

**ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»
Финансовая отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

с Отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Финансовая отчетность

| | |
|------------------------------------|------|
| Отчет о финансовом положении | 1 |
| Отчет о совокупном доходе | 2 |
| Отчет о движении денежных средств | 3 |
| Отчет об изменениях в капитале | 5 |
| Примечания к финансовой отчетности | 6–32 |

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и руководству ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

| Обесценение кредитов, предоставленным клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» | |
|--|--|
| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
| <p>Как указано в <i>Примечании 6</i>, по состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты клиентам, составили 7.092.542 тысяч тенге, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 721.248 тысяч тенге.</p> <p>Оценка и определение величины ожидаемых кредитных убытков требуют применения значительных суждений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации на отчетную дату. Ключевые области суждения включали в себя оценку вероятности дефолта и сумму ожидаемого возмещения в случае дефолта.</p> <p>В связи со значительными остатками кредитов клиентам, значимостью оценки и неопределенностей, а также сложностью в применении суждений при определении величины ожидаемых кредитных убытков, мы определили данную область как ключевой вопрос аудита.</p> | <p>Выполненные аудиторские процедуры в данной области включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • получение понимания процесса оценки и расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки. Это включало оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ожидаемых кредитных убытков, в том числе за управлением моделью и математической точностью; • оценку методологии учета резервов, разработанную для расчета ожидаемых кредитных убытков от обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; • оценку обоснованности допущений руководства и исходных данных, использованных в модели, в том числе, в отношении вероятности дефолта по кредитам, предоставленным клиентам, определения суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным кредитам, предоставленным клиентам, и прогнозирования макроэкономических переменных на соответствие требований МСФО (IFRS) 9. Мы проверили исходные статистические данные, представленные основным долгом, включая просроченную сумму основного долга и проценты, а также распределение займов по дням просрочки, включая сверку заемщиков на выборочной основе; • проверку достаточности и полноты раскрытия информации Компании о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля, резерве под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. |

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой, для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность 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 заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 обоснованности в бухгалтерских оценках и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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 заключении 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 заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора, – Дильшат Курбанов.

TOO "RSM Qazaqstan"



Дильшат Курбанов
Партнер по аудиту



Айсулу Нарбаева
Аудитор / Генеральный Директор
ТОО «RSM Qazaqstan»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000137 от 21 октября 1994 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 19024411, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 24 декабря 2019 года



050010, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Достык, 43, Бизнес-Центр «D43», офис 302

4 апреля 2023 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2022 года

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 831.434 | 242.994 |
| Кредиты клиентам | 6 | 7.092.542 | 5.289.785 |
| Товарно-материальные запасы | | 4.430 | 7.232 |
| Предоплата по корпоративному подоходному налогу | | 27.377 | 9.047 |
| Основные средства | 7 | 51.499 | 56.173 |
| Активы в форме права пользования | 8 | 75.138 | 178.784 |
| Нематериальные активы | | 16.079 | 3.040 |
| Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу | 18 | 28.797 | 25.585 |
| Прочие активы | 9 | 351.411 | 32.446 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 8.478.707 | 5.845.086 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы полученные | 10 | 3.116.326 | 4.485.265 |
| Облигации выпущенные | 11 | 2.807.669 | 381.788 |
| Обязательства по аренде | 8 | 85.373 | 187.195 |
| Кредиторская задолженность | | 5.070 | 6.603 |
| Налоговые обязательства | | 10.144 | 5.813 |
| Прочие обязательства | 12 | 181.353 | 152.180 |
| Итого обязательства | | 6.205.935 | 5.218.844 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 13 | 2.026.113 | 696.113 |
| Нераспределенная прибыль / (Накопленный убыток) | | 246.659 | (69.871) |
| Итого капитал | | 2.272.772 | 626.242 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 8.478.707 | 5.845.086 |

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 4 апреля 2023 года руководством Компании:

И.О. директора



Таргаев А.А

И.О. главного бухгалтера



Омарова Д. М.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 2022 год | 2021 год |
|--|-------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 14 | 2.920.581 | 1.982.038 |
| Процентные расходы | 15 | (1.101.953) | (624.863) |
| Чистые процентные доходы | | 1.818.628 | 1.357.175 |
| Расходы по ожидаемым кредитным убыткам | 6 | (322.863) | (323.033) |
| Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам | | 1.495.765 | 1.034.142 |
| Расходы на персонал | 16 | (380.573) | (279.634) |
| Операционные и административные расходы | 17 | (534.258) | (412.080) |
| Чистые расходы по операциям с иностранной валютой | | (49.653) | (41.554) |
| Расходы по созданию резервов по налогам | 12 | – | (106.675) |
| Прочие доходы | | 17.973 | 12.422 |
| Прибыль до налогообложения | | 549.254 | 206.621 |
| Расходы по налогу на прибыль | 18 | (114.224) | (43.281) |
| Чистая прибыль за год | | 435.030 | 163.340 |
| Прочий совокупный доход за отчетный период | | – | – |
| Итого совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль | | 435.030 | 163.340 |

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 4 апреля 2023 года руководством Компании:

И.О. директора


 Тагаев А.А.

И.О. главного бухгалтера


 Омарова Д. М.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 2022 | 2021 |
|--|--------|--------------------|--------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| Прибыль до налогообложения | | 549.254 | 206.621 |
| <i>Корректировки:</i> | | | |
| Износ основных средств и амортизация нематериальных активов | | 62.332 | 48.426 |
| Начисленные процентные доходы | 14 | (2.920.581) | (1.982.038) |
| Начисленные процентные расходы по займам полученным | 15 | 779.475 | 609.034 |
| Начисленные процентные расходы по облигациям выпущенным | 15 | 308.295 | 9.347 |
| Начисленные процентные расходы по обязательствам по аренде | 15 | 14.183 | 6.482 |
| Отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам | 6 | 322.863 | 323.033 |
| Резерв по отпускам и прочие начисления по фонду заработной платы | 16 | 19.743 | 15.332 |
| Нереализованные расходы по операциям с иностранной валютой | | 49.653 | 41.554 |
| | | (814.783) | (722.209) |
| Увеличение в кредитах клиентам | | (2.048.180) | (2.376.497) |
| Уменьшение в товарно-материальных запасах | | 2.802 | 6.804 |
| Увеличение в прочих активах | | (318.969) | (10.378) |
| Уменьшение в кредиторской задолженности | | (898) | (4.666) |
| Увеличение / (уменьшение) в налоговых обязательствах | | 4.331 | (2.974) |
| Увеличение в прочих обязательствах | | 7.444 | 81.555 |
| Чистые денежные потоки, израсходованные на операционную деятельность до налога на прибыль | | (3.168.253) | (3.028.365) |
| Процентные доходы полученные | | 2.843.141 | 1.998.116 |
| Процентные расходы выплаченные | 10, 11 | (934.286) | (530.009) |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | | (238.143) | (148.278) |
| Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности | | (1.497.541) | (1.708.536) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности: | | | |
| Приобретение основных средств | 7 | (22.717) | (19.580) |
| Продажа основных средств | | 5.382 | 2.301 |
| Приобретение нематериальных активов | | (16.731) | (1.748) |
| Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности | | (34.066) | (19.027) |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 2022 | 2021 |
|---|-------|------------------|------------------|
| Движение денежных средств от финансовой деятельности: | | | |
| Вклад в уставный капитал | 13 | 1.330.000 | 211.705 |
| Выпущенные облигации | | 2.309.182 | 372.470 |
| Полученные займы | 10 | 178.000 | 2.306.297 |
| Погашение займов | 10 | (1.530.973) | (1.093.023) |
| Выплата дивидендов | 13 | (118.500) | – |
| Погашение обязательств по аренде | 8 | (48.990) | (25.118) |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 2.118.719 | 1.772.331 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 1.328 | (1.884) |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | | 588.440 | 42.884 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало года | | 242.994 | 200.110 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец года | | 831.434 | 242.994 |

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано и утверждено к выпуску 4 апреля 2023 года руководством Компании:

И.О. директора


Таргаев А.А.

И.О. главного бухгалтера


Омарова Д. М.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Прим.</i> | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль / (Накопленный убыток) | Итого |
|--------------------------------|--------------|------------------|---|------------------|
| На 1 января 2021 года | | 484.408 | (233.211) | 251.197 |
| Чистая прибыль за год | | – | 163.340 | 163.340 |
| Прочий совокупный доход | | – | – | – |
| Итого совокупный доход за год | | – | 163.340 | 163.340 |
| Взносы в уставный капитал | 13 | 211.705 | – | 211.705 |
| На 31 декабря 2021 года | | 696.113 | (69.871) | 626.242 |
| Чистая прибыль за год | | – | 435.030 | 435.030 |
| Прочий совокупный доход | | – | – | – |
| Итого совокупный доход за год | | – | 435.030 | 435.030 |
| Внос в уставный капитал | 13 | 1.330.000 | – | 1.330.000 |
| Дивиденды объявленные | 13 | – | (118.500) | (118.500) |
| На 31 декабря 2022 года | | 2.026.113 | 246.659 | 2.272.772 |

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 4 апреля 2023 года руководством Компании:

И.О. директора


Тагаев А.А

И.О. главного бухгалтера


Омарова Д. М.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «ZIP Credit (ЗИП Кредит)» было первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан 1 ноября 2016 г. 27 апреля 2017 года на основании решения Единственного участника №11 Компания была переименована в ТОО «Swiss Capital (Свисс Капитал)». На основании решения Единственного участника №50 от 31.03.2020 г. Компания была переименована в ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее «Компания»).

Основными видами деятельности Компании являются:

- Предоставление кредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств;
- Предоставление кредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества.

12 мая 2020 года, Компания получила учетную регистрацию в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

25 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0048М., выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 050026, город Алматы, улица Нурмакова, д. 93А. Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляло 70 человек. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела 12 филиалов и 5 отделений в Республике Казахстан (на 31 декабря 2021 года Компания имела 10 филиалов и 3 отделения в Республике Казахстан).

Участники:

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2020 годов 100% участником Компании является SIA "Swiss Capital Latvia". Конечными учредителями SIA "Swiss Capital Latvia" являются физические лица, граждане Израиля: г-н Ronen Vechor (35%), г-н Moshe Zuk (35%) и г-н Eyal Elboim (30%).

Описание экономической среды

В Республике Казахстан продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на казахстанскую экономику продолжает оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая 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.

Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Тенге является функциональной валютой Компании.

Способность Компании продолжать непрерывно свою деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ****а) Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- 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 выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

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

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии справедливой стоимости, как указано выше.

б) Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента, при этом кредиты клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****б) Финансовые инструменты (продолжение)***Первоначальное признание (продолжение)*

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами.

Последующая оценка

После первоначального признания займы клиентам и займы полученные впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

Компания учитывает займы клиентам 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.

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств*Финансовые активы*

Компания прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передала этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Займы полученные и облигации выпущенные

После первоначального признания займы полученные и облигации выпущенные оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о совокупном доходе. В данную категорию, главным образом, относятся займы полученные.

д) Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Компания признает резерв под ОКУ по всем займам, выданным клиентам. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия займа (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения займа в полном объеме или его части, то стоимость займа (или его части) списывается. Такое списание рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Более детально информация об ОКУ представлена в *Примечаниях 4 и 20*.

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 неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

Компания прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница 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 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

д) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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 отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

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

е) Налоги на прибыль

Текущий налог на прибыль

Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению налоговыми органами или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или, по существу, принятые на отчетную дату в Республике Казахстан.

Руководство Компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Обязательства по отложенному налогу признаются для всех налогооблагаемых временных разниц.

Активы по отложенному налогу признаются для всех временных разниц, относимых на вычеты в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти относимые на вычет временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или, по существу принятых на отчетную дату.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу могут быть зачтены при наличии законных, юридически действительных прав на зачёт текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ж) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

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

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| | Годы |
|---------------------------|------|
| Компьютерное оборудование | 3 |
| Транспортные средства | 5 |
| Прочие основные средства | 3-10 |

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

з) Аренда

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

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением 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 Компанией используется ставка 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

з) Аренда (продолжение)

Компания в качестве арендатора (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

и) Резервы

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

к) Обязательные пенсионные отчисления

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенным в действие с 1 января 1998 г., все сотрудники имеют право на гарантированное обеспечение, при наличии трудового стажа, по состоянию на 1 января 1998 г., в размере, пропорциональном трудовому стажу. Они также имеют право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных взносов сотрудников в размере 10% из заработной платы.

л) Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы 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.

м) Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Когда реализация дохода является бесспорной, тогда соответствующий актив не является условным активом и учитывается соответствующим образом.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, становится вероятной, а сумма обязательств существенной.

н) Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

н) Признание процентного дохода (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки (продолжение)

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, Компания признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая штрафные проценты, сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода»

Процентный доход

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно–обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно–обесцененным, Компания рассчитывает процентный доход применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно–обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

о) Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы, за вычетом расходов, по курсовой разнице, нетто». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс, использованный Компанией при подготовке данной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

| Валюта | Обменный курс (к тенге) | | Средний обменный курс за период (к тенге) | |
|------------|-------------------------|-------------------------|---|----------|
| | На 31 декабря 2022 года | На 31 декабря 2021 года | 2022 год | 2021 год |
| Доллар США | 462,65 | 431,67 | 460,48 | 426,03 |

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания впервые применила следующие стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты: Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Применения данных поправок не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»

Обременительный договор — это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств (т. е. затраты, которых Компания не может избежать, поскольку она связана договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору.

Принятие поправки не оказало существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 — Ссылки на Концептуальные основы

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию «Концептуальных основ» МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 г., без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки добавляют исключение из принципа признания по МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо применения положений Концептуальных основ.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Аренда» – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» — «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

Поправка позволяет дочерней компании, решающей применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы от пересчета валюты, используя суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на учет по МСФО, если в связи с процедурами консолидации и объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю компанию, не происходило никаких корректировок. Эта поправка также распространяется на ассоциированные организации или совместные предприятия, которые принимают решение применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»

Поправка уточняет суммы коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» не предлагались.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

р) 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 публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****р) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)*

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****р) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

В настоящее время Компания изучает раскрываемую информацию об учетной политике с целью обеспечения соблюдения исправленных требований.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

В мае 2021 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, в соответствии с которыми сократился объем освобождения от признания отложенных налогов при первоначальном признании активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 12. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых налогом временных разниц.

Поправки применяются к операциям, возникающим с начала наиболее раннего представленного сравнительного периода. Кроме того, по состоянию на начало наиболее раннего представленного сравнительного периода отложенный налоговый актив (при условии, что имеется достаточная налогооблагаемая прибыль) и отложенное налоговое обязательство должны также признаваться для всех подлежащих вычету и налогообложению временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

В настоящее время Компания оценивает влияние поправок.

Сегментная отчетность

Компания считает, что представляет собой одну хозяйственную единицу, которая занимается предоставлением займов физическим лицам. Данный операционный сегмент представляет собой единственный отчетный сегмент. Деятельность Компании полностью представлена в Республике Казахстан.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемых в отчетности доходов, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств.

Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Положения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка ожидаемых кредитных убытков по всем кредитам клиентам требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под ожидаемые кредитные убытки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Расчеты ОКУ являются результатом модели, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга,
- объединения финансовых активов в компании;
- разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между нововведениями в законодательство и экономическими данными, и также их влияние на показатели PD, EAD и LGD.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр модели с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства на счетах в банке | 831.434 | 241.383 |
| Денежные средства в кассе | - | 1.611 |
| | 831.434 | 242.994 |

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2022 года были деноминированы в следующих валютах:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| KZT | 831.434 | 142.887 |
| USD | - | 100.107 |
| | 831.434 | 242.994 |

В составе денежных средств на текущих банковских счетах включен депозит в размере 814.051 тысяч тенге. Денежные средства размещены на срок не более 3 месяцев, ставка вознаграждения 7,5 - 14,75% годовых в тенге.

Информация о кредитном риске денежных средств и их эквивалентов представлена в *Примечании 20*.

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Основной долг | 7.557.725 | 5.560.370 |
| Начисленный процентный доход | 256.065 | 178.625 |
| Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам | 7.813.790 | 5.738.995 |
| Резерв под обесценение по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) | (721.248) | (449.210) |
| Итого кредиты клиентам | 7.092.542 | 5.289.785 |

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, выглядит следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года | (302.015) | (49.405) | (97.790) | (449.210) |
| Изменение ОКУ за год | (8.379) | (41.597) | (272.887) | (322.863) |
| Списание | - | - | 50.825 | 50.825 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года | (310.394) | (91.002) | (319.852) | (721.248) |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, выглядит следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|--|-----------|----------|-----------|-----------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года | (1.579) | (4.888) | (422.464) | (428.931) |
| Изменение ОКУ за год | (300.436) | (44.517) | 21.920 | (323.033) |
| Списание | – | – | 302.754 | 302.754 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года | (302.015) | (49.405) | (97.790) | (449.210) |

Компанией разработан и применен метод, основанный на миграции между корзинами просрочек. В целях расчета LGD компания проанализировала исторический уровень возмещения.

В течение 2022 года Компания списала кредиты, по которым были сформированы 100% резервы под ожидаемые кредитные убытки. Кредиты были списаны по причине отсутствия ожидания в их возмещении.

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2022 года, выглядит следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | Кредиты до вычета резерва под ОКУ | | Кредиты за вычетом резерва под ОКУ | Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, % |
|---|-----------------------------------|------------------|------------------------------------|--|
| Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств: | | Резерв под ОКУ | | |
| Этап 1 (просроченные до 30 дней) | 3.122.784 | (164.567) | 2.958.217 | 5.27% |
| Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней) | 91.700 | (38.947) | 52.753 | 42.47% |
| Этап 3 (просроченные свыше 90 дней) | 141.412 | (130.198) | 11.214 | 92.07% |
| | 3.355.896 | (333.712) | 3.022.184 | 9.94% |

| <i>В тысячах тенге</i> | Кредиты до вычета резерва под ОКУ | | Кредиты за вычетом резерва под ОКУ | Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, % |
|--|-----------------------------------|------------------|------------------------------------|--|
| Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества: | | Резерв под ОКУ | | |
| Этап 1 (просроченные до 30 дней) | 3.980.431 | (145.827) | 3.834.604 | 3.66% |
| Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней) | 173.647 | (52.055) | 121.592 | 29.98% |
| Этап 3 (просроченные свыше 90 дней) | 303.816 | (189.654) | 114.162 | 62.42% |
| | 4.457.894 | (387.536) | 4.070.358 | 8.69% |

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2021 года, выглядит следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | Кредиты до вычета резерва под ОКУ | | Кредиты за вычетом резерва под ОКУ | Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, % |
|---|-----------------------------------|------------------|------------------------------------|--|
| Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств: | | Резерв под ОКУ | | |
| Этап 1 (просроченные до 30 дней) | 3.913.872 | (221.420) | 3.692.452 | 5.66% |
| Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней) | 115.714 | (35.807) | 79.906 | 30.9% |
| Этап 3 (просроченные свыше 90 дней) | 149.371 | (71.466) | 77.906 | 47.84% |
| | 4.178.957 | (328.693) | 3.850.264 | 7.87% |

| <i>В тысячах тенге</i> | Кредиты до вычета резерва под ОКУ | | Кредиты за вычетом резерва под ОКУ | Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, % |
|--|-----------------------------------|------------------|------------------------------------|--|
| Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества: | | Резерв под ОКУ | | |
| Этап 1 (просроченные до 30 дней) | 1.466.703 | (80.595) | 1.386.108 | 5.49% |
| Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней) | 21.670 | (5.866) | 15.803 | 27.06% |
| Этап 3 (просроченные свыше 90 дней) | 71.665 | (34.056) | 37.608 | 47.52% |
| | 1.560.038 | (120.517) | 1.439.521 | 7.73% |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ Предоставление кредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств;
- ▶ Предоставление кредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества.;

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года предоставлена ниже:

| <i>В тысячах тенге</i> | Движимое имущество | Недвижимое имущество | Итого справедливая стоимость обеспечения |
|------------------------------------|--------------------|----------------------|--|
| Справедливая стоимость обеспечения | 7.820.229 | 14.552.462 | 22.372.691 |

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2021 года предоставлена ниже:

| <i>В тысячах тенге</i> | Движимое имущество | Недвижимое имущество | Итого справедливая стоимость обеспечения |
|------------------------------------|--------------------|----------------------|--|
| Справедливая стоимость обеспечения | 8.207.107 | 11.044.608 | 19.251.715 |

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

За годы, закончившиеся 31 декабря, движение основных средств представлено следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | Транспортные средства | Компьютерное оборудование | Прочие основные средства | Итого |
|----------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| Первоначальная стоимость: | | | | |
| На 1 января 2021 года | 3.039 | 37.888 | 78.076 | 119.003 |
| Поступления | 7.026 | 1.253 | 11.301 | 19.580 |
| Выбытие | (3.039) | – | (71) | (3.110) |
| На 31 декабря 2021 года | 7.026 | 39.141 | 89.306 | 135.473 |
| Поступления | 9.165 | – | 13.552 | 22.717 |
| Выбытие | (6.284) | – | (31) | (6.315) |
| Внутреннее перемещение | 502 | 32.803 | (33.305) | – |
| На 31 декабря 2022 года | 10.409 | 71.944 | 69.522 | 151.875 |
| Накопленный износ: | | | | |
| На 1 января 2021 года | (134) | (29.833) | (30.201) | (60.168) |
| Износ за год | (1.088) | (3.213) | (15.640) | (19.941) |
| Выбытие | 805 | – | 4 | 809 |
| На 31 декабря 2021 года | (417) | (33.046) | (45.837) | (79.300) |
| Износ за год | (1.606) | (2.906) | (17.497) | (22.009) |
| Выбытие | 933 | – | – | 933 |
| На 31 декабря 2022 года | (1.090) | (35.952) | (63.334) | (100.376) |
| Остаточная стоимость: | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 6.609 | 6.095 | 43.469 | 56.173 |
| На 31 декабря 2022 года | 9.319 | 35.992 | 6.188 | 51.499 |

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов основные средства Компании не являются залогом по обязательствам Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Движения в активах в форме права пользования приведены в следующей таблице:

| <i>В тысячах тенге</i> | Активы в форме права пользования |
|-------------------------|----------------------------------|
| На 1 января 2022 года | 178.784 |
| Выбытия аренды | (67.015) |
| Расходы по амортизации | (36.631) |
| На 31 декабря 2022 года | 75.138 |
| На 1 января 2021 года | 63.849 |
| Новые поступления | 141.124 |
| Расходы по амортизации | (26.189) |
| На 31 декабря 2021 года | 178.784 |

Движение в обязательствах по аренде приведены в следующей таблице:

| <i>В тысячах тенге</i> | Обязательства по аренде |
|--|-------------------------|
| На 1 января 2022 года | 187.195 |
| Выбытия аренды | (67.015) |
| Расходы по амортизации (Примечание 15) | 14.183 |
| Платежи | (48.990) |
| На 31 декабря 2022 года | 85.373 |
| На 1 января 2021 года | 75.126 |
| Новые поступления | 141.124 |
| Модификация аренды | (10.419) |
| Расходы по амортизации (Примечание 15) | 6.482 |
| Платежи | (25.118) |
| На 31 декабря 2021 года | 187.195 |

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания арендовала помещения для осуществления кредитной деятельности в городах Республики Казахстан. Площадь арендованных помещений варьировалась от 20 до 371 квадратных метров.

В течение 2022 года Компания расторгла некоторые договора аренды помещений, эффект от изменения приведенной стоимости платежей в сумме 67.015 тысяч тенге был признан как уменьшение активов в форме права пользования и обязательств по аренде.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Предоплаты для погашений займов полученных | 278.967 | – |
| Расходы будущих периодов | 52.382 | 8.052 |
| Авансы выданные | 13.701 | 22.998 |
| Прочие | 6.361 | 1.396 |
| | 351.411 | 32.446 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

За годы, закончившиеся 31 декабря, движение по заемным средствам представлено следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Основной долг | 3.116.326 | 4.485.265 |
| Процентные расходы к выплате | – | – |
| | 3.116.326 | 4.485.265 |

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| На начало отчетного периода | 4.485.265 | 3.235.653 |
| Полученные займы | 178.000 | 2.306.297 |
| Погашение основного долга | (1.530.973) | (1.093.023) |
| Начисленное вознаграждение (Примечание 15) | 779.475 | 609.034 |
| Погашение вознаграждений | (678.688) | (530.009) |
| КПН у источника выплаты | (102.377) | (82.620) |
| Курсовая разница | (14.376) | 39.933 |
| | 3.116.326 | 4.485.265 |

Компания получает займы от связанных сторон, для осуществления кредитной деятельности.

Общая сумма полученных займов от связанных сторон за 2022 год составила 178.000 тысяч тенге. Основной долг был погашен на общую сумму 1.530.973 тысяч тенге. Погашение по вознаграждению займов составила 678.688 тысяч тенге, в составе начисленных вознаграждений КПН у источника выплаты составила 102.377 тысяч тенге.

| Условия кредитования | Номинальная ставка |
|---|--------------------|
| Условия получения кредитов были следующими: | 20%–22% |

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов остатки по займам были деноминированы в следующих валютах:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Казахстанский тенге | 3.116.326 | 4.485.265 |
| | 3.116.326 | 4.485.265 |

Анализ погашения по займам полученным представлен в Примечании 20.

11. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Выпущенные облигации, номинальная стоимость | 2.721.004 | 367.855 |
| Начисленные расходы по купону | 63.811 | 9.347 |
| Премия по выпущенным облигациям | 22.854 | 4.586 |
| | 2.807.669 | 381.788 |

На 31 декабря 2022 г. Компанией были выпущены облигации совокупной номинальной стоимостью 2.721.004 тысяч тенге. (2021 г.: 367.855 тысяч тенге). Объем выпуска облигационной программы составляет 4.000.000 тысяч тенге и 10.000 тысяч долларов США со сроком обращения 3 года в тенге и 2 года в долларах США. На выпущенные облигации начисляются купонные проценты по ставкам 20% в тенге и 10% годовых в долларах США.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За годы, закончившиеся 31 декабря, движение по облигациям выпущенным представлено следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2022 год | 2021 год |
|--|------------------|----------------|
| На начало отчетного периода | 381.788 | – |
| Выпущенные облигации | 2.291.658 | 367.868 |
| Премия по выпущенным облигациям | 17.524 | 4.602 |
| Начисленные процентные расходы (Примечание 15) | 308.295 | 9.347 |
| Выплата процентных расходов | (255.598) | – |
| Курсовая разница | 64.002 | (29) |
| | 2.807.669 | 381.788 |

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов номинальная стоимость облигаций выпущенных деноминированы в следующих валютах:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доллары США | 1.613.399 | 175.172 |
| Тенге | 1.107.605 | 192.683 |
| | 2.721.004 | 367.855 |

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие обязательства включают:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Оценочные резервы по налоговым обязательствам | 106.675 | 106.675 |
| Авансы полученные | 45.792 | 23.351 |
| Резервы по отпускам | 13.717 | 13.469 |
| Задолженность перед персоналом | 5.608 | 4.601 |
| Обязательные пенсионные взносы | 3.223 | 2.266 |
| Обязательства по социальному страхованию | 1.292 | 834 |
| Прочие текущие обязательства | 5.046 | 984 |
| | 181.353 | 152.180 |

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Уставный капитал | 2.026.113 | 696.113 |
| | 2.026.113 | 696.113 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года оплаченный уставный капитал составляет 2.026.113 тысяч тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, участником был увеличен уставной капитал в сумме 1.330.000 тысяч тенге (2021 год: 211.705 тысяч тенге).

В августе 2022 года Компания объявила о выплате дивидендов по результатам 2021 года в размере 118.500 тысяч тенге, которые после были выплачены на сумму 117.858 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года единственным участником Компании является ООО "Swiss Capital Latvia" на основании решения единственного участника №18 от 05 декабря 2017 года и в соответствии с соглашением о покупке доли участия от 05.12.2017г. Единственный участник компании зарегистрирован в Латвийской Республике.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, процентные доходы представлены следующим:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2022 | 2021 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Кредиты клиентам | 2.795.711 | 1.895.046 |
| Пени и штрафы | 87.099 | 78.094 |
| Депозиты | 37.771 | 8.898 |
| | 2.920.581 | 1.982.038 |

С 11 мая 2020 года Компания получила учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации. С момента учетной регистрации размер годовой эффективной ставки вознаграждения по вновь выдаваемым микрокредитам не должен превышать 56 процентов. Эти изменения не распространяются на договорные отношения по кредитам, предоставленным до 11 мая 2020 года.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, процентные расходы представлены следующим

| <i>В тысячах тенге</i> | 2022 | 2021 |
|---|--------------------|------------------|
| Процентные расходы по займам полученным (Примечание 10) | (779.475) | (609.034) |
| Процентные расходы по облигациям выпущенным (Примечание 11) | (308.295) | (9.347) |
| Процентные расходы по аренде (Примечание 8) | (14.183) | (6.482) |
| | (1.101.953) | (624.863) |

16. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

За годы, закончившиеся 31 декабря, расходы на персонал представлены следующим:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2022 | 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Заработная плата | (253.795) | (209.459) |
| Бонусы | (107.035) | (54.843) |
| Расходы по созданию резервов на отпуска | (19.743) | (15.332) |
| | (380.573) | (279.634) |

17. ОПЕРАЦИОННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, операционные и административные расходы представлены следующим:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Консультационные и профессиональные услуги | (162.528) | (175.240) |
| Расходы на маркетинг и рекламу | (146.537) | (69.394) |
| Износ и амортизация | (62.332) | (48.426) |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога | (40.595) | (20.046) |
| IT обслуживание и связь | (35.636) | (25.389) |
| Краткосрочная и малозначительная аренда и коммунальные расходы | (24.280) | (29.709) |
| Расходные материалы и канцелярские товары | (13.477) | (4.633) |
| Расходы Наблюдательного совета | (13.188) | – |
| Командировочные расходы | (6.869) | (7.694) |
| Расходы на регистрацию и нотариальные расходы | (5.467) | (9.486) |
| Услуги банка | (5.394) | (5.099) |
| Транспортные расходы и парковка | (3.099) | (1.218) |
| Расходы на GPS | (2.802) | (7.152) |
| Ремонт и обслуживание | (590) | – |
| Прочие операционные и административные расходы | (11.464) | (8.594) |
| | (534.258) | (412.080) |

Консультационные услуги предоставлены в основном услугами связанных сторон по стратегическому сопровождению развития Компании, оценке и скорингу заемщиков, разработке программных продуктов по учету займов, а также маркетинговых инициатив (Примечание 19).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2022 | 2021 |
|---|------------------|-----------------|
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу | (117.436) | (62.444) |
| Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу | 3.212 | 19.163 |
| | (114.224) | (43.281) |

Сверка расходов по корпоративному подоходному налогу на основе установленной ставки с фактическим корпоративным подоходным налогом выглядит следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2022 | 2021 |
|---|------------------|-----------------|
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 549.254 | 206.621 |
| Ставка налога | 20% | 20% |
| Корпоративный подоходный налог, по ставке 20% | (109.851) | (41.324) |
| Корректировка отложенных налогов предыдущего периода | 2.743 | – |
| Операционные расходы, не относимые на вычет | (7.116) | (1.957) |
| | (114.224) | (43.281) |

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. отложенные налоговые активы и обязательства были представлены следующим:

| <i>В тысячах тенге</i> | На 1 января 2022 года | Изменение временных разниц | На 31 декабря 2022 года |
|---|--------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Активы по отложенному налогу: | | | |
| Основные средства | 2.853 | (247) | 2.606 |
| Резерв по неиспользованным отпускам | – | 2.743 | 2.743 |
| Начисленные налоги | 422 | (356) | 66 |
| Задолженность по аренде | 36.732 | (19.657) | 17.075 |
| Прочие обязательства | 21.335 | – | 21.335 |
| | 61.342 | (17.517) | 43.825 |
| Обязательства по отложенному налогу: | | | |
| Активы в форме права пользования | (35.757) | 20.729 | (15.028) |
| | (35.757) | 20.729 | (15.028) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 25.585 | 3.212 | 28.797 |
| | | | |
| <i>В тысячах тенге</i> | На 1 января 2021 года | Изменение временных разниц | На 31 декабря 2021 года |
| Активы по отложенному налогу: | | | |
| Основные средства | 1.909 | 944 | 2.853 |
| Прочие обязательства | 33 | 389 | 422 |
| Начисленные налоги | 15.025 | 21.707 | 36.732 |
| Задолженность по аренде | 2.225 | 19.110 | 21.335 |
| | 19.192 | 42.150 | 61.342 |
| Обязательства по отложенному налогу: | | | |
| Активы в форме права пользования | (12.770) | (22.987) | (35.757) |
| | (12.770) | (22.987) | (35.757) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 6.422 | 19.163 | 25.585 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Займы полученные

Для финансирования своей деятельности Компания привлекает займы от связанных сторон (Примечание 10) раскрывает движение по займам, полученным от связанных сторон, а также условия займов полученных.

Консультационные услуги

В рамках осуществления кредитной деятельности Компания пользуется услугами консультаций от связанных сторон в части оценки и скоринга потенциального заемщика, услуг верификаций и прочих услуг, необходимых для принятия решения по выдаче, реструктуризации и согласование условий по кредитам выданным клиентам (Примечание 17).

Операции с членами ключевого управленческого персонала

Ключевой персонал включает в себя Директора, Заместителя директора и Главного бухгалтера. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Заработная плата | 121.900 | 57.412 |
| Налоги и отчисления | 11.068 | 8.675 |
| | 132.968 | 66.087 |

20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Введение

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя полученные займы и облигации выпущенные. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании с целью увеличения кредитного портфеля.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по займам выданным клиентам.

В Компании сформировано управление рисков и комплаенс, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по займам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компания регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся передовой практике.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируется, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов о не дисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

| <i>В тысячах тенге</i> | До востреб ования | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Итого |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|
| 31 декабря 2022 года | | | | | | |
| Займы полученные | – | – | – | 3.393.905 | – | 3.393.905 |
| Выпущенные облигации | – | – | – | 1.996.260 | 1.329.126 | 3.325.386 |
| Обязательства по аренде | – | 2.390 | 4.780 | 21.510 | 86.040 | 114.720 |
| Кредиторская задолженность | – | – | – | 5.070 | – | 5.070 |
| Итого финансовые обязательства | – | 2.390 | 4.780 | 5.416.745 | 1.415.166 | 6.839.081 |
| 31 декабря 2021 года | | | | | | |
| Займы полученные | – | – | – | 5.094.299 | – | 5.094.299 |
| Выпущенные облигации | – | – | – | – | 457.598 | 457.598 |
| Обязательства по аренде | – | 4.293 | 8.586 | 38.636 | 196.056 | 247.571 |
| Кредиторская задолженность | – | – | – | 6.603 | – | 6.603 |
| Итого финансовые обязательства | – | 4.293 | 8.586 | 5.139.538 | 653.654 | 5.806.071 |

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| 31 декабря 2022 года | До 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---|------------------|---------------------|------------------|
| Активы: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 831.434 | – | 831.434 |
| Кредиты клиентам | 2.422.655 | 4.669.887 | 7.092.542 |
| Запасы | 4.430 | – | 4.430 |
| Предоплата по налогам | 27.377 | – | 27.377 |
| Основные средства | – | 51.499 | 51.499 |
| Активы в форме права пользования | – | 75.138 | 75.138 |
| Нематериальные активы | – | 16.079 | 16.079 |
| Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу | – | 28.797 | 28.797 |
| Прочие активы | 327.824 | 23.587 | 351.411 |
| | 3.613.720 | 4.864.987 | 8.478.707 |
| Обязательства: | | | |
| Займы полученные | 3.116.326 | – | 3.116.326 |
| Выпущенные облигации | 1.651.975 | 1.155.694 | 2.807.669 |
| Кредиторская задолженность | 5.070 | – | 5.070 |
| Налоговые обязательства | 10.144 | – | 10.144 |
| Обязательства по аренде | – | 85.373 | 85.373 |
| Прочие обязательства | 181.353 | – | 181.353 |
| | 4.964.868 | 1.241.067 | 6.205.935 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| 31 декабря 2021 года | До 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---|-----------|--------------|-----------|
| Активы: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 242.994 | – | 242.994 |
| Кредиты клиентам | 2.527.725 | 2.762.060 | 5.289.785 |
| Запасы | 7.232 | – | 7.232 |
| Предоплата по налогам | 9.047 | – | 9.047 |
| Основные средства | – | 56.173 | 56.173 |
| Активы в форме права пользования | – | 178.784 | 178.784 |
| Нематериальные активы | – | 3.040 | 3.040 |
| Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу | – | 25.585 | 25.585 |
| Прочие активы | 28.818 | 3.628 | 32.446 |
| | 2.815.816 | 3.029.270 | 5.845.086 |
| Обязательства: | | | |
| Займы полученные | 4.210.875 | 274.390 | 4.485.265 |
| Выпущенные облигации | – | 381.788 | 381.788 |
| Кредиторская задолженность | 6.602 | – | 6.602 |
| Налоговые обязательства | 5.813 | – | 5.813 |
| Обязательства по аренде | – | 187.195 | 187.195 |
| Прочие обязательства | 152.180 | – | 152.180 |
| | 4.375.470 | 843.373 | 5.218.843 |

Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи займов, выдаваемых клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои 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 обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

| | |
|--|--|
| Вероятность дефолта (PD) | <i>Вероятность дефолта</i> 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) | <i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , 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) | <i>Уровень потерь при дефолте</i> 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. |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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 либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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. На основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Стадия 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение 1 года.
- Стадия 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки дефолта (обесценения), по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

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

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного займа с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое и ожидаемое снижение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по займу, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи по займам полученным;
- значительные финансовые затруднения заемщика;
- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями один или более раз за последние 12 месяцев;
- наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченность в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда происходит одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие на отчетную дату признаков обесценения;
- наличие хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном уменьшении кредитного риска с даты первоначального признания.

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Кредитный риск (продолжение)***Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

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

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 20% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. 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 (статистика и прогнозы, публикуемые Национальным Банком РК). Специалисты Управления рисков и комплаенс определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

В следующей таблице представлен анализ влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе:

| <i>В тысячах тенге</i> | Изменение обменного курса (+/-) | Влияние на прибыль до налогообложения |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| Доллар США | +20% / -20% | 325.017 / (325.017) |

Валютный риск предоставлен по выпущенным облигациям выраженных в долларах США на 31 декабря 2022 года.

Следующая таблица показывает остатки денежных средств на счетах в банках второго уровня с использованием кредитного рейтинга агентства «Standard & Poor's»:

| <i>В тысячах тенге</i> | Standard & Poor's | 2022 | 2021 |
|------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| АО Банк ЦентрКредит | B / «Стабильный» | 785.256 | 212.197 |
| АО Народный банк | BB / «Стабильный» | 44.908 | 27.278 |
| АО Kaspі Bank | BB- / «Стабильный» | 1.270 | 1.167 |
| АО Forte Bank | B+ / «Стабильный» | – | 741 |
| | | 831.434 | 241.383 |

21. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких – либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

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 пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (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, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года, а также Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала компании должен составлять не менее 100 миллионов тенге.

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

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

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 её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов, общий коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика в размере не более 25% от собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, и общий коэффициент максимального лимита совокупных обязательств в размере не более 10-кратной суммы собственного капитала. На 31 декабря 2022 коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Капитал 1 уровня | 2.256.693 | 623.203 |
| Итого активов | 8.478.707 | 5.845.086 |
| Коэффициент достаточности собственного капитала k1 | 27% | 11% |
| | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
| Капитал 1 уровня | 2.256.693 | 623.203 |
| Совокупная задолженность одного заёмщика | 82.108 | 95.279 |
| Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2 | 4% | 15% |
| | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
| Капитал 1 уровня | 2.256.693 | 623.203 |
| Совокупные обязательства микрофинансовой организации | 6.205.935 | 5.218.844 |
| Коэффициент левириджа k3 | 2,75 | 8,37 |