

ТОО «Сейф-Ломбард»

Консолидированная финансовая
отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-54



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Участникам и Руководству ТОО «Сейф-Ломбард»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ТОО «Сейф-Ломбард» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и консолидированное 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). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе 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 консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили 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.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының келіпдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам

См. Примечания 4 и 12 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам составляют 77% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); - прогноз ожидаемых денежных потоков по 	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Группы, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Мы провели тестирование дизайна контролей в отношении распределения кредитов, выданных клиентам по стадиям кредитного риска. — По выборке кредитов, выданных клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD путем сверки с подтверждающими документами на выборочной основе и протестировали правильность определения Группой стадий кредитного риска. — В отношении выборки кредитов, выданных клиентам, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, мы критически оценили допущения, используемые Группой для прогнозирования будущих денежных потоков: поступления от реализации обеспечения и ожидаемые сроки их реализации, на основе нашего понимания и общедоступной рыночной информации. <p>Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p>

<p>кредитам, отнесенным к Стадии 3.</p> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	
<p>Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность</p>	

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Магомедова М. М.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000594 от 24 мая 2018 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021,
выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»
действующий на основании Устава

30 мая 2022 года

ТОО «Сейф-Ломбард»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года

	Приме- чание	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	6,048,074	5,126,923
Процентные расходы	5	(810,771)	(752,827)
Чистый процентный доход		5,237,303	4,374,096
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		4,320	32,876
Прочие операционные доходы, нетто	6	19,913	226,812
Операционные доходы		5,261,536	4,633,784
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	10, 12	(28,711)	(46,278)
Убыток от приобретения дочернего предприятия		(28,012)	-
Общие и административные расходы	7	(2,651,592)	(1,882,711)
Прибыль до налогообложения		2,553,221	2,704,795
Расход по подоходному налогу	8	(554,369)	(558,438)
Прибыль за год		1,998,852	2,146,357
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые будут или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы при пересчете		(1,000)	-
Итого прочий совокупный убыток за год		(1,000)	-
Общий совокупный доход за отчетный год		1,997,852	2,146,357

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 12 по 54, была одобрена руководством 30 мая 2022 года и подписана от его имени:


 Г-н Еремин Д.Д.
 И.о. Председателя Правления




 Г-жа Буркитбаева А.Ш.
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	757,667	432,087
Счета и депозиты в банках	10	493,259	337,303
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	11	298,147	-
Кредиты, выданные клиентам	12	11,197,159	9,315,962
Основные средства и нематериальные активы	13	1,541,565	627,179
Отложенные налоговые активы	8	16,161	21,477
Прочие активы	14	177,885	114,008
Итого активов		14,481,843	10,848,016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы банков и финансовых организаций	15	1,159,675	4,220,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	498,008	-
Прочие обязательства	17	371,878	443,282
Обязательства по аренде	18	16,927	21,062
Итого обязательств		2,046,488	4,685,136
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	2,210,273	40,000
Нераспределенная прибыль		10,226,082	6,122,880
Резерв по переводу в валюту представления данных		(1,000)	-
Итого собственного капитала		12,435,355	6,162,880
Итого обязательств и собственного капитала		14,481,843	10,848,016

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	6,048,074	5,111,594
Процентные расходы выплаченные (Примечание 15)	(385,608)	(747,502)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(4,320)	(32,876)
Поступления по прочим доходам	19,913	226,812
Общие и административные расходы выплаченные	(2,482,924)	(1,788,569)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(154,825)	38,873
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(298,147)	-
Кредиты, выданные клиентам	(1,908,774)	(797,497)
Прочие активы	33,533	(32,030)
Уменьшение операционных обязательств		
Прочие обязательства	(136,787)	(181,581)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	730,135	1,797,224
Подоходный налог уплаченный	(563,684)	(573,934)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	166,451	1,223,290
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Реализация основных средств и нематериальных активов	2,012	55
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(984,976)	(156,717)
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие приобретения дочернего предприятия	8,718	-
Приобретение дочернего предприятия (Примечание 1(а))	(64,800)	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,039,046)	(156,662)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение займов	(6,068,488)	(4,231,857)
Получение займов	7,225,095	4,514,800
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	489,750	-
Арендные платежи	(14,881)	(22,629)
Дивиденды выплаченные (Примечание 19 (б))	(434,343)	(1,284,848)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	1,197,133	(1,024,534)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	324,538	42,094
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	1,042	(2,614)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	432,087	392,607
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 9)	757,667	432,087

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Уставный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	40,000	-	5,261,371	5,301,371
Прибыль и общий совокупный доход за год				
Прибыль за отчетный год	-	-	2,146,357	2,146,357
Операции с собственниками				
Дивиденды выплаченные (Примечание 19(б))	-	-	(1,284,848)	(1,284,848)
Остаток на 31 декабря 2020 года	40,000	-	6,122,880	6,162,880
Остаток на 1 января 2021 года	40,000	-	6,122,880	6,162,880
Прибыль и общий совокупный доход за год				
Прибыль за отчетный год	-	-	1,998,852	1,998,852
Прочий совокупный убыток				
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления	-	(1,000)	-	(1,000)
Итого прочего совокупного убытка	-	(1,000)	-	(1,000)
Итого совокупного дохода за год	-	(1,000)	1,998,852	1,997,852
Операции с собственниками				
Увеличение уставного капитала (Примечание 19(а))	10,000	-	(10,000)	-
Увеличение уставного капитала, связанное с объединением бизнеса (Примечание 19(в))	2,160,273	-	2,548,693	4,708,966
Дивиденды выплаченные (Примечание 19(б))	-	-	(434,343)	(434,343)
Остаток на 31 декабря 2021 года	2,210,273	(1,000)	10,226,082	12,435,355

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организация и операционная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ТОО «Сейф-Ломбард» (далее, «Компания») и финансовые отчетности его дочерних организаций (далее, «Группа»).

Компания была создана в Республике Казахстан как товарищество с ограниченной ответственностью в апреле 2009 года. Деятельность Компании регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Компании является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее, «АФР»). Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 02.21.0004.L от 10 марта 2021 года.

Основным видом деятельности Компании является выдача краткосрочных займов под залог.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 156.

Компания имеет 9 региональных филиалов (в 2020 году: 8 филиалов) и 116 пунктов обслуживания (в 2020 году: 110 пунктов обслуживания) в 15 городах Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств Компании находится в Казахстане.

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
ООО «Сейф-Финанс» Частная компания	Российская Федерация	Размещение облигаций на территории Российской Федерации под поручительством ТОО «Сейф-Ломбард»	100	-
CASHDRIVE Ltd.	Казахстан	Предоставление кредита физическим и юридическим лицам под залог движимого имущества	100	-

В течение 2021 года Компания открыла дочерние организации ООО «Сейф-Финанс» и частную компанию CASHDRIVE Ltd, а также приобрела чистые активы ООО «SEIF LOMBARD» в размере 36,788 тыс. тенге по стоимости 64,800 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года доля в уставном капитале Группы распределилась следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	года	%	года	%
Ким Игорь Владимирович	98.987		99.000	
Ким Геннадий Викторович	1.010		1.000	
Прочие	0.002		-	
	100.000		100.000	

Господин Игорь Ким является конечной контролирующей стороной для Группы и правомочен направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Группе.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Для поддержания непрерывности деятельности Группа продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Группы.

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

Чрезвычайное положение

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги.

19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен. В настоящее время Группа не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при его наличии, могут оказать на финансовое положение Группы любые новые меры, принятые Правительством, или какое влияние на экономику Казахстана будут иметь вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

2 Основы учета**Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

В следующих пояснениях приводится информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее, «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков - Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок. Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов - Примечания 4 и 12.

3 Основные положения учетной политики

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Величина гудвилла рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние организации

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Операции, исключаемые при консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(iv) Учет присоединения компаний под общим контролем

Присоединение компаний, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединённые субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным. Эффект присоединения компаний под общим контролем учитывается Обществом по методу объединения долей, активы и обязательства присоединяющихся компаний оцениваются по их балансовой стоимости на дату присоединения, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной/переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в консолидированной финансовой отчетности) признается в капитале приобретателя.

(б) Процентные доходы и расходы**Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают: проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают проценты по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

(в) Иностранная валюта

(i) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте на отчетную дату пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на эту дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной процентной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(ii) Иностранные подразделения

Активы и обязательства иностранных подразделений, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных подразделений пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций.

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернее предприятие, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции. Когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие, включающего иностранное подразделение, и сохраняет при этом значительное влияние или совместный контроль, соответствующая пропорциональная часть резерва накопленных курсовых разниц реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранного подразделения или выплате иностранному подразделению, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранное подразделение; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках (счета ностро), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной деятельности Группа размещает в банках денежные авансы и вклады на различные сроки, превышающие три месяца. Суммы средств в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии такового.

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства**(i) Классификация****Финансовые активы**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа имеет финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

(ii) Прекращение признания**Финансовые активы**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями клиента, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении -списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями клиента (см. Примечание 3(е)(iii)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Финансовые обязательства

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(iv) **Обесценение**

См. также Примечание 4.

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые являются долговыми инструментами, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- Финансовые инструменты, по которым не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (см. Примечание 4).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2 (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении *финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- в отношении *финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату*: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений клиента проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(е)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- задолженность заемщика перед Группой по любому кредиту просрочена более чем на 60 дней;
- у заемщика имеется непогашенная задолженность по кредиту после наступления срока погашения, независимо от количества дней просрочки;
- значительные финансовые затруднения эмитента/заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставлены в консолидированном отчете о финансовом положении как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части.

Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Группы в отношении возмещения причитающихся сумм.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(v) Сделки «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ж) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(з) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(и) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	50 лет
- Мебель и оборудование	7 лет
- Компьютерное оборудование	4 года

(к) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Расчетный срок полезного использования составляет 6-7 лет.

(л) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(м) Уставный капитал

Уставный капитал классифицируются в категорию капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины капитала.

(н) Налогообложение

Подходный налог включает текущий налог и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Расход по текущему подходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему подходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подоходным налогам, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доход от реализации залогового обеспечения представляет собой превышение сумм, взысканных в результате продажи предметов залогового обеспечения клиентов по просроченным судам, при этом поступления сначала распределяются на счет непогашенных остатков по кредитам. В соответствии с Правилами осуществления торговой деятельности ломбардов, утвержденными Министром национальной экономики Республики Казахстан и Министром внутренних дел Республики Казахстан, данный доход признается по истечении трех лет с даты уведомления заемщика о продаже заложенного имущества, если заемщик не обратился за получением причитающихся сумм с даты получения уведомления.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

(п) Аренда

На дату начала отношений по соглашению Группа определяет, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит ли элемент аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Группа применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Группа как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Группа приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Группа определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит данный опцион продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Группа не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Группой оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Группа изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Группа признает активы в форме права пользования в составе «основных средств», а обязательства по аренде – отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(р) Сегментная отчетность

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений – председателем правления, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены преимущественно в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от деятельности в Республике Казахстан и связана с ней.

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2021 года, не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 20.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков***Значительное повышение кредитного риска***

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- просрочка платежей более 30 дней согласно графику погашения, предусмотренному договором.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Повышение кредитного риска по счетам и депозитам в банках и кредитам, выданным клиентам, может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Показатели вероятности дефолта (PD, %) для кредитов Группы рассчитываются с применением матриц перехода кредитов по интервалам периодов просрочки в определенном анализируемом периоде.

В качестве такого периода Группа применила интервал 12 месяцев. Годовой интервал выбран в соответствии со средним циклом кредита, который составляет 12 месяцев.

Для расчета показателя PD все микрокредиты, имеющиеся на начало анализируемого периода, распределены по группам в соответствии с определенными интервалами просрочки:

- «Без просрочки»;
- «Просрочены на 1-30 дней»;
- «Просрочены на 31-60 дней»;
- «Просрочены более, чем на 61 день».

Далее тот же самый портфель микрокредитов распределяется по группам в соответствии с категориями данных в конце анализируемого периода. Группа анализирует, какая доля количества займов каждой категории, имевшихся в наличии на начало периода, перешла в категорию «просрочка 60+» за рассматриваемый период.

Количество переходов, выраженное в процентах, продемонстрированное соответствующей категорией микрокредитов за год, предшествующий дате расчетов, рассматривается как показатель вероятности дефолта «в первый год» для микрокредитов в данном интервале просрочки.

Определение понятия «дефолт»

- Информация по критериям для кредитно-обесцененных активов представлена в Примечании 3(д)(iv).

Включение прогнозной информации

Влияние прогнозной информации не рассматривается как существенное ввиду краткосрочного характера кредитов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам.

После даты наступления дефолта по кредиту Группа начинает процедуры по реализации обеспечения в течение 3 месяцев. Выбор указанного периода обусловлен тем, что большая часть возвратов по кредитам происходила, согласно наблюдениям, в течение 3 месяцев.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- кредитную историю;
- тип залогового обеспечения.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

тыс. тенге	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	114,027	Статистика дефолтов Moody's	70%
Счета и депозиты в банках	493,259		
тыс. тенге	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	12,296	Статистика дефолтов Moody's	70%
Счета и депозиты в банках	337,303		

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 3(e)(iv).

тыс. тенге	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
- денежные средства на брокерском счете	2,319	-	-	2,319
- с кредитным рейтингом А+	1	-	-	1
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	30,954	-	-	30,954
- с кредитным рейтингом от В до В+	80,753	-	-	80,753
	114,027	-	-	114,027
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе)				
	114,027	-	-	114,027
Счета и депозиты в банках				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	16,800	-	-	16,800
- с кредитным рейтингом В	479,664	-	-	479,664
	496,464	-	-	496,464
Оценочный резерв под убытки	(3,205)	-	-	(3,205)
Итого счетов и депозитов в банках				
	493,259	-	-	493,259
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»				
- с кредитным рейтингом ВВВ	298,147	-	-	298,147
Итого дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»				
	298,147	-	-	298,147
Кредиты, выданные клиентам				
- непросроченные	9,186,661	-	-	9,186,661
- просроченные на срок менее 30 дней	1,342,094	-	-	1,342,094
- просроченные на срок 31-60 дней	-	181,240	-	181,240
- просроченные на срок более 60 дней	-	-	698,110	698,110
	10,528,755	181,240	698,110	11,408,105
Оценочный резерв под убытки	(89,580)	(27,567)	(93,799)	(210,946)
Итого кредитов, выданных клиентам				
	10,439,175	153,673	604,311	11,197,159

тыс. тенге	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом A+	3	-	-	3
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,606	-	-	3,606
- с кредитным рейтингом от B до B+	8,687	-	-	8,687
	12,296	-	-	12,296
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе)	12,296	-	-	12,296
Счета и депозиты в банках				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	240,105	-	-	240,105
- с кредитным рейтингом B	99,269	-	-	99,269
	339,374	-	-	339,374
Оценочный резерв под убытки	(2,071)	-	-	(2,071)
Итого счетов и депозитов в банках	337,303	-	-	337,303
Кредиты, выданные клиентам				
- непросроченные	6,836,744	-	-	6,836,744
- просроченные на срок менее 30 дней	1,551,620	-	-	1,551,620
- просроченные на срок 31-60 дней	-	248,134	-	248,134
- просроченные на срок более 60 дней	-	-	862,833	862,833
	8,388,364	248,134	862,833	9,499,331
Оценочный резерв под убытки	(63,971)	(31,609)	(87,789)	(183,369)
Итого кредитов, выданных клиентам	8,324,393	216,525	775,044	9,315,962

5 Чистый процентный доход

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	6,010,883	5,078,513
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	32,709	48,410
Процентный доход по дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	4,482	-
	6,048,074	5,126,923
Процентные расходы по займам банков и финансовых организаций	(799,382)	(748,331)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(8,985)	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(2,404)	(4,496)
	(810,771)	(752,827)
	5,237,303	4,374,096

Процентный доход по кредитам, выданным клиентам, включает доход в размере 1,575,776 тыс. тенге, полученный от предоставления услуг по хранению ювелирных изделий (2020 год: 1,231,497 тыс. тенге).

В соответствии с методикой расчета годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ), утвержденной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, указанные услуги в размере 1,575,776 тысяч тенге (2020 год: 1,231,497 тыс. тенге) не указаны в качестве подлежащих включению в расчет ГЭСВ для регуляторных целей (не аудировано).

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» учет, хранение и продажа ювелирных изделий представляют собой дополнительный вид деятельности для ломбардных компаний.

6 Прочие операционные доходы, нетто

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прочие доходы:		
Доход от превышения суммы реализации залогового обеспечения (Примечание 17)	15,899	223,592
Доход от аренды	16,705	5,532
Прочие доходы	3,710	6,140
Прочие расходы:		
Прочие расходы	(16,401)	(8,452)
	19,913	226,812

7 Общие административные расходы

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Расходы на персонал	1,278,328	930,341
Аренда	325,634	301,144
Охрана	196,466	160,670
Расходы, связанные с налогом на добавленную стоимость	116,963	23,426
Износ и амортизация	92,004	72,574
Реклама и маркетинг	79,586	26,969
Банковские услуги	73,797	43,286
Коммунальные услуги	60,774	54,257
Канцелярские товары	54,489	56,513
Командировочные расходы	52,410	25,324
Техническое обслуживание средств ИТ	48,215	32,969
Консультационные услуги	42,191	-
Ремонт и техническое обслуживание	35,825	23,356
Услуги связи и информационные услуги	24,428	22,077
Налоги, помимо подоходного налога	13,639	6,406
Расходы на бензин	13,211	9,790
Расходы на инкассацию	11,895	14,189
Прочее	131,737	79,420
	2,651,592	1,882,711

8 Расход по подоходному налогу

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Расход по налогу текущего периода	(549,053)	(564,577)
Отложенный подоходный налог		
Возникновение и восстановлении временных разниц	(5,316)	6,139
Итого расхода по подоходному налогу	(554,369)	(558,438)

В 2021 году ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (2020 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	2021 г.		2020 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до подоходного налога	2,553,221		2,704,795	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(510,644)	(20.0)	(540,959)	(20.0)
Невычитаемые расходы	(43,725)	(1.7)	(17,479)	(0.6)
	(554,369)	(21.7)	(558,438)	(20.6)

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, может быть представлено следующим образом:

2021 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2021 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	8,321	(21,918)	(13,597)
Активы в форме права пользования	(3,781)	96	(3,685)
Проценты к получению	(439)	4,729	4,290
Обязательства по аренде	4,212	(827)	3,385
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12,878	10,508	23,386
Прочие обязательства	286	2,096	2,382
	21,477	(5,316)	16,161

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, может быть представлено следующим образом:

2020 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2020 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	13,457	(5,136)	8,321
Активы в форме права пользования	(7,955)	4,174	(3,781)
Проценты к получению	(15,124)	14,685	(439)
Обязательства по аренде	8,348	(4,136)	4,212
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16,493	(3,615)	12,878
Прочие обязательства	119	167	286
	15,338	6,139	21,477

9 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
Денежные средства в кассе	643,640	419,791
Денежные средства на брокерском счете	2,319	-
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом А+	1	3
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	30,954	3,606
- с кредитным рейтингом от В до В+	80,753	8,687
Итого счетов типа «ностро» в банках	111,708	12,296
Итого денежных средств и их эквивалентов	757,667	432,087

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 кредитного риска.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не имеет банков (2020 год: отсутствуют), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

10 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
<i>Казахстанские банки</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	16,800	240,105
- с кредитным рейтингом от В до В+	479,664	99,269
	496,464	339,374
Оценочный резерв под убытки	(3,205)	(2,071)
Итого счетов и депозитов в банках	493,259	337,303

Счета и депозиты в банках не являются просроченными. Остатки на счетах и депозитов в банках отнесены к Стадии 1 кредитного риска.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's».

Годовые процентные ставки по счетам и депозитам в банках, срок погашения которых наступает в 2022 году, составляют от 0.2% до 8.5% годовых (2020 год: составляют от 1.2% до 8.4% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не имеет банков (2020 год: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по счетам и депозитам в банках.

тыс. тенге	2021 г. Стадия 1	2020 г. Стадия 1
Счета и депозиты в банках		
Величина резерва по состоянию 1 января	2,071	12,378
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,134	(10,307)
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	3,205	2,071

11 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2021 года сделки «обратного РЕПО», заключённые Группой на Казахстанской фондовой бирже, составляют 298,147 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года данные сделки обеспечены долговыми облигациями АО «Казахстанский фонд устойчивости».

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Упомянутые выше сделки были совершены в течение месяца.

Оценочный резерв под убытки не был признан в отношении дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» составляет 298,188 тысяч тенге.

12 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	11,492,084	9,630,706
Предоплаченные проценты	(83,979)	(131,375)
Оценочный резерв под убытки	(210,946)	(183,369)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	11,197,159	9,315,962

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	63,971	31,609	87,789	183,369
Перевод в Стадию 1	71	(23)	(48)	-
Перевод в Стадию 2	(92)	124	(32)	-
Перевод в Стадию 3	(1,269)	(1,227)	2,496	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(61,432)	(28,772)	(72,959)	(163,163)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	88,331	25,856	76,553	190,740
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	89,580	27,567	93,799	210,946
тыс. тенге	2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	52,267	31,965	42,552	126,784
Перевод в Стадию 1	116	(22)	(94)	-
Перевод в Стадию 2	(31)	31	-	-
Перевод в Стадию 3	(364)	(158)	522	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(50,913)	(26,187)	(38,410)	(115,510)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	62,896	25,980	83,219	172,095
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	63,971	31,609	87,789	183,369

(а) Анализ кредитного качества

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Оценочный резерв под убытки тыс. тенге	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %
- непросроченные	9,186,661	(59,738)	9,126,923	0.6
- просроченные на срок менее 30 дней	1,342,094	(29,842)	1,312,252	2.2
- просроченные на срок 31-60 дней	181,240	(27,567)	153,673	15.2
- просроченные на срок более 60 дней	698,110	(93,799)	604,311	13.4
Итого кредитов, выданных клиентам	11,408,105	(210,946)	11,197,159	1.8

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Оценочный резерв под убытки тыс. тенге	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %
- непросроченные	6,836,744	(33,846)	6,802,898	0.5
- просроченные на срок менее 30 дней	1,551,620	(30,125)	1,521,495	1.9
- просроченные на срок 31-60 дней	248,134	(31,609)	216,525	12.7
- просроченные на срок более 60 дней	862,833	(87,789)	775,044	10.2
Итого кредитов, выданных клиентам	9,499,331	(183,369)	9,315,962	1.9

Значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение 2021 года, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, были следующими:

- погашение по графику и досрочное погашение кредитов, балансовая стоимость которых составляет 9,152,140 тыс. тенге (2020: 8,584,548 тыс. тенге), с соответствующим уменьшением оценочного резерва под убытки на 163,163 тыс. тенге (2020: 115,510 тыс. тенге);
- новые выданные кредиты общей валовой балансовой стоимостью 11,060,914 тыс. тенге (2020: 9,380,440 тыс. тенге) и последующим переводом кредитов в сумме 167,313 тыс. тенге в Стадию 2 и кредитов в сумме 574,853 тыс. тенге в Стадию 3 (2020: 253,344 тыс. тенге и 789,122 тыс. тенге, соответственно), с соответствующим увеличением оценочного резерва под убытки на 190,740 тыс. тенге (2020: 172,095 тыс. тенге).

Изменения в указанных расчетных оценках могли повлиять на сумму ожидаемых кредитных убытков. Например, если чистая приведенная стоимость расчетных денежных потоков изменится на плюс/ минус один процент, то оценочный резерв под убытки по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года будет на 111,972 тыс. тенге ниже/выше (2020: 93,160 тыс. тенге ниже/выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой краткосрочные кредиты, выданные на срок до 30 дней, обеспеченные золотом и транспортными средствами в размере 7,873,857 тыс. тенге и 3,323,302 тыс. тенге, соответственно (2020: обеспеченные золотом в размере 9,315,962 тыс. тенге).

Согласно политике Группы, стоимость залога должна составлять минимум 100% от суммы кредита.

В 2018 году Группа учредила программу лояльности, которая включает выдачу суммы кредита, превышающую стоимость залогового обеспечения, в зависимости от кредитной истории заемщика. Коэффициент покрытия залогами, в соответствии с программой, составлял минимум 76%. С мая 2021 года, по решению Руководства Группы, данный коэффициент был увеличен до минимум 88%. По состоянию на 31 декабря 2021 валовая балансовая стоимость кредитов по данной программе составила 3,536,949 тыс. тенге (2020: 5,141,321 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по ним составила 3,177,422 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 4,582,416 тыс. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам чистой балансовой стоимостью 7,660,210 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 4,174,641 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года, у Группы не было финансовых инструментов, в отношении которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения.

(б) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не имеет заемщиков (2020 год: отсутствуют), сумма кредитов которым составляет более 10% собственного капитала.

(в) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 20 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что определенная часть указанных кредитов будет пролонгирована при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	562,683	384,108	92,236	53,253	13,213	1,105,493
Поступления	112,000	34,555	9,279	-	883	156,717
Выбытия	-	(11,883)	(2,271)	-	-	(14,154)
Остаток на 31 декабря 2020 года	<u>674,683</u>	<u>406,780</u>	<u>99,244</u>	<u>53,253</u>	<u>14,096</u>	<u>1,248,056</u>
Остаток на 1 января 2021 года	674,683	406,780	99,244	53,253	14,096	1,248,056
Поступления	886,326	88,825	30,723	10,806	3,121	1,019,801
Выбытия	(138)	(24,512)	(8,133)	(12,430)	-	(45,213)
Остаток на 31 декабря 2021 года	<u>1,560,871</u>	<u>471,093</u>	<u>121,834</u>	<u>51,629</u>	<u>17,217</u>	<u>2,222,644</u>
<i>Износ и амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	(251,287)	(205,492)	(66,110)	(16,020)	(5,164)	(544,073)
Начисленный износ и амортизация за год	(11,170)	(42,805)	(16,905)	(18,329)	(1,694)	(90,903)
Выбытия	-	11,883	2,216	-	-	14,099
Остаток на 31 декабря 2020 года	<u>(262,457)</u>	<u>(236,414)</u>	<u>(80,799)</u>	<u>(34,349)</u>	<u>(6,858)</u>	<u>(620,877)</u>
Остаток на 1 января 2021 года	(262,457)	(236,414)	(80,799)	(34,349)	(6,858)	(620,877)
Начисленный износ и амортизация за год	(22,827)	(49,472)	(17,752)	(11,281)	(1,953)	(103,285)
Выбытия	22	22,903	7,728	12,430	-	43,060
Остаток на 31 декабря 2021 года	<u>(285,262)</u>	<u>(262,983)</u>	<u>(90,823)</u>	<u>(33,200)</u>	<u>(8,811)</u>	<u>(681,079)</u>
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2020 года	<u>412,226</u>	<u>170,366</u>	<u>18,445</u>	<u>18,904</u>	<u>7,238</u>	<u>627,179</u>
На 31 декабря 2021 года	<u>1,275,609</u>	<u>208,110</u>	<u>31,011</u>	<u>18,429</u>	<u>8,406</u>	<u>1,541,565</u>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2021 году отсутствуют (в 2020 году: подобные затраты отсутствовали).

14 Прочие активы

	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	52,120	24,671
Задолженность сотрудников	20	-
Итого прочих финансовых активов	52,140	24,671
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	58,614	46,528
Предоплата по подоходному налогу	34,024	19,393
Материалы	1,311	2,486
Прочее	31,796	20,930
Итого прочих нефинансовых активов	125,745	89,337
Итого прочих активов	177,885	114,008

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочие финансовые активы в размере 47,643 тыс. тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2020 года: 24,671 тыс. тенге), 4,497 тыс. тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска, соответственно (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

15 Займы банков и финансовых организаций

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Валюта	Номинальная процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
Дочерняя организация АО Банк ВТБ (Казахстан)	Росс. рубль	11.5%	2022	720,061	-
ТОО «Ехрбанк»	Росс. рубль	10.5%	2022	439,614	-
ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Бастау»	Тенге	20%	2021	-	3,925,000
Дочерняя организация АО Банк ВТБ (Казахстан)	Тенге	15.5%	2021	-	295,792
				1,159,675	4,220,792

Сверка изменений займов и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. тенге	2021 г.	2020 г.
Остаток на 1 января	4,220,792	3,972,230
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления по кредитам и займам	7,225,095	4,514,800
Погашение займов	(6,068,488)	(4,231,857)
Взаимозачет в результате присоединения (Примечание 19)	(4,220,000)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(3,063,393)	282,943
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(3,819)	(35,210)
Процентные расходы (Примечание 5)	799,382	748,331
Проценты уплаченные	(384,873)	(747,502)
Взаимозачет в результате присоединения (Примечание 19)	(408,414)	-
Остаток на 31 декабря	1,159,675	4,220,792

Займы от АО «ВТБ Банк (Казахстан)» обеспечены залогами в форме недвижимого имущества.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграждения, %	31 декабря	31 декабря
					2021 года	2020 года
Купонные облигации, ISIN KZ2P00008097	Тенге	14/11/2021	18/11/2024	14.00	489,750	-
					489,750	-
Начисленное вознаграждение					8,258	-
					498,008	-

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате ежеквартально, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. Даты выплаты процентов 19 февраля, 19 мая, 19 августа и 19 ноября, ежегодно.

17 Прочие обязательства

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой займа	180,212	289,586
Авансы, полученные за хранение в сейфах	-	30,212
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	9,975	7,176
Итого прочих финансовых обязательств	190,187	326,974
Нефинансовые обязательства		
Взносы в социальный фонд	22,537	17,212
Налоги помимо подоходного налога	51,227	33,565
Резерв по отпускам	106,686	63,694
Прочее	1,241	1,837
Итого прочих нефинансовых обязательств	181,691	116,308
Итого прочих обязательств	371,878	443,282

Кредиторская задолженность от превышения реализации залога над остатком непогашенного займа представляет собой превышение сумм, полученных от реализации залогового обеспечения клиентов по просроченным кредитам, при этом поступившие суммы в первую очередь распределяются в счет погашения остатков непогашенных кредитов. В течение периода, закончившегося 31 декабря 2021 года, Группа признала кредиторскую задолженность от превышения реализации залога в сумме 304 тыс. тенге (в 2020 году: 31,619 тыс. тенге), и доход от превышения суммы реализации залога над суммой кредита в размере 15,899 тыс. тенге (Примечание 6) (в 2020 году: 223,592 тыс. тенге).

18 Обязательства по аренде

Сумма, признанная в составе прибыли или убытка

тыс. тенге	2021 г.	2020 г.
Аренда в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Проценты по обязательствам по аренде	2,404	4,496
Расходы, относящиеся к краткосрочным договорам (Примечание 7)	325,634	301,144

Сверка изменений обязательств по аренде и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства по аренде без передачи права собственности	
	2021 г.	2020 г.
Остаток на 1 января	21,062	39,195
Выплата по обязательствам по аренде	(14,881)	(22,629)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(14,881)	(22,629)
Прочие изменения		
Процентные расходы	2,404	4,496
Новые договоры аренды или обязательства по новой аренде	8,342	-
Итого прочих изменений	10,746	4,496
Остаток на 31 декабря	16,927	21,062

19 Собственный капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 2,210,273 тыс. тенге (на 31 декабря 2020 года: 40,000 тыс. тенге). Уставный капитал Группы увеличился за счет собственного капитала Группы в размере 10,000 тыс. тенге, и присоединения ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Бастау» на сумму 2,160,273 тыс. тенге (Примечание 19 (в)).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Группы на распределение резервов Группы ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в отдельной финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, переносимого на будущие периоды. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Группы. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату величина резервов доступных для распределения составила 10,300,317 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 6,122,880 тыс. тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 434,343 тыс. тенге (2020 год: 1,284,848 тыс. тенге).

(в) Присоединение ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Бастау»

В соответствии с решением участников ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Бастау» (далее, «Товарищество») и ТОО «Сейф-Ломбард» от 21 октября 2021 года, находящихся под общим контролем, состоялась добровольная реорганизация в форме присоединения Товарищества к ТОО «Сейф-Ломбард». Права и обязанности Товарищества перешли к Компании в рамках реорганизации со дня утверждения передаточного акта с учётом требований законодательства Республики Казахстан.

Уставный капитал Компании увеличился после присоединения Товарищества на сумму 2,160,273 тыс. тенге.

В следующей таблице представлена информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств на дату присоединения.

	<u>На 21 октября 2021 года</u>
Активы	
Денежные средства	26
Кредиты, выданные клиентам*	4,708,940
Всего активов	<u>4,708,966</u>
Обязательства	
Всего обязательств	<u>-</u>
Собственный капитал	
Уставный капитал	2,160,273
Нераспределенная прибыль	2,548,693
Итого собственного капитала	<u>4,708,966</u>
Итого обязательств и собственного капитала	<u>4,708,966</u>

*Присоединение Товарищества привело к взаимозачету займов, выданных Товариществом Компании, балансовая стоимость которых на 21 октября 2021 года составляла 4,628,414 тыс. тенге (Примечание 15).

20 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	757,667	757,667
Счета и депозиты в банках	-	-	493,259	-	-	493,259
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	298,147	-	-	-	-	298,147
Кредиты, выданные клиентам	11,197,159	-	-	-	-	11,197,159
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	52,140	52,140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы банков и финансовых организаций	(7,519)	-	(1,152,156)	-	-	(1,159,675)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,258)	-	-	(489,750)	-	(498,008)
Обязательства по аренде	(3,117)	(2,060)	(3,766)	(7,984)	-	(16,927)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	(190,187)	(190,187)
	11,476,412	(2,060)	(662,663)	(497,734)	619,620	10,933,575
31 декабря 2020 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	432,087	432,087
Счета и депозиты в банках	-	-	239,540	97,763	-	337,303
Кредиты, выданные клиентам	9,315,962	-	-	-	-	9,315,962
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	24,671	24,671
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы банков и финансовых организаций	(1,140,000)	(1,460,000)	(1,620,792)	-	-	(4,220,792)
Обязательства по аренде	(3,201)	(3,315)	(5,060)	(9,486)	-	(21,062)
Прочие финансовые обязательства	(289,586)	-	-	-	(37,388)	(326,974)
	7,883,175	(1,463,315)	(1,386,312)	88,277	419,370	5,541,195

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2021 года Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках в долларах США	0.2	1.2
Счета и депозиты в банках в тенге	8.5	8.35
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» в тенге	10.6	-
Кредиты, выданные клиентам, в тенге	58.71	64.76
Процентные обязательства		
Обязательства по аренде	16.00	16.00
Займы банков и финансовых организаций в тенге	-	19.68
Займы банков и финансовых организаций в рублях	11.12	-
Выпущенные долговые ценные бумаги в тенге	14.00	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(79,857)	(45,093)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	79,857	45,093

(ii) Валютный риск

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

Остатки, выраженные в долларах США по состоянию на 31 декабря 2021 года, представляют собой счета и депозиты в банках и денежные средства на текущих счетах в размере 381,834 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 2,105 тыс. тенге). Остатки, выраженные в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2021 года, представляют собой заемные средства в сумме 1,159,675 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	91,640	505
30% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(278,322)	-

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Группы в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны ее покупателей (заказчиков) или контрагентов по финансовым инструментам.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом.

	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	114,027	12,296
Счета и депозиты в банках	493,259	337,303
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	298,147	-
Кредиты, выданные клиентам	11,197,159	9,315,962
Прочие финансовые активы	52,140	24,671
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	12,154,732	9,690,232

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблице далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Компания получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО», «обратного РЕПО». Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Виды финансовых активов	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы:						
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	298,147	-	298,147	(298,147)	-	-

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар-	Балан-
						ная величина выбытия потоков денежных средств	
Непроизвод-							
ные							
финансовые							
обязательства							
Займы банков и финансовых организаций	10,747	21,494	32,387	1,203,005	-	1,267,633	1,159,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,258	9,700	17,959	35,917	648,587	720,421	498,008
Обязательства по аренде	1,618	2,018	2,507	4,458	8,916	19,517	16,927
Прочие финансовые обязательства	180,212	9,975	-	-	-	190,187	190,187
Итого							
обязательств	200,835	43,187	52,853	1,243,380	657,503	2,197,758	1,864,797

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар-	Балан-
						ная величина выбытия потоков денежных средств	
Непроизвод-							
ные							
финансовые							
обязательства							
Займы банков и финансовых организаций	697,204	616,130	1,562,231	1,727,862	-	4,603,427	4,220,792
Обязательства по аренде	709	3,311	3,868	5,717	10,614	24,219	21,062
Прочие финансовые обязательства	289,586	37,388	-	-	-	326,974	326,974
Итого							
обязательств	987,499	656,829	1,566,099	1,733,579	10,614	4,954,620	4,568,828

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	757,667	-	-	-	-	757,667
Счета и депозиты в банках	-	-	493,259	-	-	493,259
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	298,147	-	-	-	-	298,147
Кредиты, выданные клиентам	11,197,159	-	-	-	-	11,197,159
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,541,565	1,541,565
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	16,161	16,161
Прочие активы	4,740	23,062	150,083	-	-	177,885
Итого активов	12,257,713	23,062	643,342	-	1,557,726	14,481,843
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы банков и финансовых организаций	7,519	-	1,152,156	-	-	1,159,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,258	-	-	489,750	-	498,008
Обязательства по аренде	1,461	1,656	5,826	7,984	-	16,927
Прочие обязательства	180,212	62,443	129,223	-	-	371,878
Итого обязательств	197,450	64,099	1,287,205	497,734	-	2,046,488
Чистая позиция	12,060,263	(41,037)	(643,863)	(497,734)	1,557,726	12,435,355

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	432,087	-	-	-	-	432,087
Счета и депозиты в банках	-	-	239,540	97,763	-	337,303
Кредиты, выданные клиентам	9,315,962	-	-	-	-	9,315,962
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	627,179	627,179
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	21,477	21,477
Прочие активы	15,210	11,591	87,207	-	-	114,008
Итого активов	9,763,259	11,591	326,747	97,763	648,656	10,848,016
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы банков и финансовых организаций	630,000	510,000	3,080,792	-	-	4,220,792
Обязательства по аренде	577	2,624	8,375	9,486	-	21,062
Прочие обязательства	289,586	89,401	64,295	-	-	443,282
Итого обязательств	920,163	602,025	3,153,462	9,486	-	4,685,136
Чистая позиция	8,843,096	(590,434)	(2,826,715)	88,277	648,656	6,162,880

21 Управление капиталом

Группа не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Группы, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается за счет эффективного управления денежными средствами, осуществления постоянного мониторинга за доходами и прибылью Группы, и долгосрочных инвестиционных планов, в основном, финансируемых за счет денежных потоков от операционной деятельности Группы. Данными мерами Группа нацелена на устойчивый рост прибыли.

22 Условные обязательства кредитного характера

У Группы не имелось условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

23 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг Казахстана находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До тех пор, пока Группа не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

24 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Конечной контролирующей стороной Группы является Ким Игорь Владимирович.

(б) Операции с руководством

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составляет 114,302 тыс. тенге (в 2020 году: 38,215 тыс. тенге).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составили.

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем акционера, в российских рублях	439,614	10.5
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	14.0

Доход/(убыток)

Процентный расход (716,544)

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили.

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем акционера, в тенге	3,925,000	20.0
Доход/(убыток)		
Процентный расход	(727,144)	-
Прочие операционные доходы	67	-

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов Группы приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Руководство относит справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы к Уровню 2 иерархии оценок справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3.

26 События после отчетной даты

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги. 19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен.

Более масштабный эффект от указанных событий и их влияние на экономику Казахстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Группы в 2022 году, невозможно определить на дату утверждения данной финансовой отчетности.

Наблюдающийся в последние месяцы военный конфликт в Украине, в связи с предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией, дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане. Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в РФ.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет обязательства перед дочерней организацией российского банка (АО Банк ВТБ (Казахстан)) в размере 720,061 тыс. тенге. По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности данные займы были погашены.

Обменный курс казахстанского тенге к доллару США в период после отчетной даты и до даты выпуска финансовой отчетности торговался в диапазоне от 425.76 тенге до 433.3 тенге за доллар США.

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США и другим иностранным валютам приведет к переоценке финансовых активов и обязательств. Чистый эффект на капитал в случае 30-процентного ослабления курса казахстанского тенге по отношению к доллару США составит 91,640 тысяч тенге. (исходя из подверженности Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2021 г.).

16 февраля 2022 года руководством Группы было принято решение об участии в ТОО «Мастерфуд», путем совершения сделки купли-продажи 100% доли в уставном капитале в размере 55 тыс. тенге. 28 февраля 2022 года ТОО «Мастерфуд» было переименовано в ТОО «Safe-Car». Данная сделка не является приобретением бизнеса.

В марте 2022 года Группа разместила ценные бумаги в рамках облигационной программы (примечание 16) на Казахстанской фондовой бирже номинальной стоимостью 154,850 тыс. тенге с процентной ставкой 14% годовых, со сроком обращения три года.