

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

**Финансовая отчетность в соответствии со
стандартами бухгалтерского учета МСФО
и Аудиторский отчет независимого аудитора**

31 декабря 2023 года

Содержание

Отчет независимого аудитора

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	5
3 Основа подготовки финансовой отчетности.....	6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	7
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	10
6 Новые учетные положения.....	11
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11
8 Кредиты и авансы клиентам	12
9 Основные средства.....	19
10 Прочие финансовые активы.....	20
11 Прочие активы.....	21
12 Кредиты и займы.....	21
13 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	22
14 Прочие финансовые обязательства.....	22
15 Прочие обязательства	22
16 Уставный капитал	23
17 Процентные доходы и расходы	23
18 Комиссионные доходы и расходы	24
19 Доход от операционной аренды	24
20 Административные и прочие операционные расходы.....	25
21 Корпоративный подоходный налог	26
22 Сегментный анализ.....	27
23 Управление финансовыми рисками	31
24 Управление капиталом.....	39
25 Условные обязательства.....	40
26 Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	41
27 Операции со связанными сторонами	42
28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	43
29 События после отчетной даты.....	44
30 Сокращения.....	44



Аудиторский отчет независимого аудитора

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

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также финансовые результаты и движение денежных средств Компании за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со Стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность

- Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом: 330,000 тысяч казахстанских тенге, что составляет приблизительно 5 % от прибыли до налогообложения.

Ключевые вопросы аудита

- Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам.

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

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Компании, используемых Компанией учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Компания осуществляет свою деятельность.

Существенность

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

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

Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом	330,000 тысяч казахстанских тенге
Как мы ее определили	Приблизительно 5 % от прибыли до налогообложения
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Компании, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевые вопросы аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита
<p>Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам</p> <p>Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительной степени суждений для определения резерва под ОКУ.</p> <p>Компания провела оценку резерва под ОКУ по кредитам и авансам клиентам на коллективной основе на основании таких параметров кредитного риска, как вероятность дефолта, убыток в случае дефолта и сумма под риском дефолта.</p>	<p>При оценке резерва под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <p>Мы изучили методологии и модели для расчета резерва под ОКУ, разработанные Компанией, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска.</p> <p>Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ была проведена в соответствии с методологиями и моделями Компании. Мы также проверили суждения и входные данные, использованные в этих моделях ОКУ.</p> <p>На выборочной основе мы пересчитали уровень ОКУ и провели анализ обоснованности уровня резерва под ОКУ.</p>

Ключевые вопросы аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита
<p>Ключевые области суждения по оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам. включали:</p> <ul style="list-style-type: none">• Распределение кредитов и авансов клиентам по этапам в соответствии с МСФО 9;• Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта и убытка при дефолте. <p>См. Примечания 4, 8 и 23 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с резервами под ОКУ, а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.</p>	<p>Для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверив их с исходными данными. Мы рассмотрели такие данные как:</p> <ul style="list-style-type: none">– сумма задолженности по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату: проверено с помощью писем-подтверждений, анализа кредитных договоров и графиков платежей;– платежная дисциплина: проверено через сравнение графиков платежей и фактических оплат, полученных от клиентов;– стоимость залогового обеспечения: проверено путем анализа договоров залогов и сравнением с рыночными данными;– макроэкономические параметры: проверено путем сравнения исходных данных, используемых в расчетах, с данными, предоставленными исследовательскими агентствами, публикующими макроэкономические показатели. <p>Мы провели оценку суждений, используемых руководством в следующих отношениях:</p> <ul style="list-style-type: none">– критериев оценки значительного увеличения кредитного риска;– определение дефолта, применяемое Компанией;– оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;– выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивания по вероятности. <p>Мы проверили и оценили раскрытия информации в финансовой отчетности в отношении важных оценочных значений и суждениях, а также другие раскрытия, связанные с оценкой резерва под ОКУ.</p>

Прочая информация

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании.
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации.
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 7

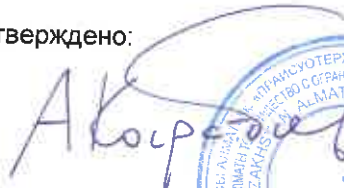
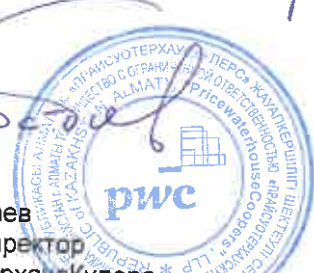
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете,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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Сухраб Азимов.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

PricewaterhouseCoopers LLP

Утверждено:

Азамат Конратбаев
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№00000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:




Карина Шавалеева
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора № МФ-0000894 от
9 сентября 2019 года)

4 марта 2024 г.

Алматы, Казахстан

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

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	14,486,667	14,103,575
Кредиты и авансы клиентам	8	163,197,403	136,324,613
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		1,442,528	615,858
Прочие финансовые активы	10	1,297,847	64,070
Прочие активы	11	623,692	368,889
Отложенный актив по налогу на прибыль	21	616,060	232,000
Нематериальные активы		165,924	113,954
Основные средства	9	4,400,299	1,375,647
ИТОГО АКТИВЫ		186,230,420	153,198,606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	12	144,306,374	122,826,298
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	10,548,772	5,235,817
Прочие финансовые обязательства	14	435,696	549,164
Прочие обязательства	15	2,246,377	1,174,462
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		157,537,219	129,785,741
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	4,550,000	4,550,000
Нераспределенная прибыль		24,143,201	18,862,865
ИТОГО КАПИТАЛ		28,693,201	23,412,865
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		186,230,420	153,198,606

Утверждено к выпуску и подписано 4 марта 2024 года.

Женисбек Досымжанов
 Президент Компании



Жанар Оспанова
 Главный бухгалтер

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	38,840,753	27,844,901
Процентные и аналогичные расходы	17	(23,728,513)	(15,079,765)
Чистые процентные доходы		15,112,240	12,765,136
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	8	(6,485,567)	(1,017,867)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		8,626,673	11,747,269
Комиссионные доходы	18	107,127	270,547
Комиссионные расходы	18	(23,739)	(691,700)
Доход от операционной аренды	19	503,585	308,630
(Расходы)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(13,159)	(9,824)
Прочие операционные доходы		56,731	50,379
Доход от продажи автомобилей для лизинга	9	878,883	177,423
Себестоимость реализации автомобилей для лизинга	9	(849,727)	(119,360)
Административные и прочие операционные расходы	20	(2,690,098)	(2,411,379)
Прибыль до налогообложения		6,596,276	9,321,985
Расходы по налогу на прибыль	21	(1,315,940)	(1,916,159)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5,280,336	7,405,826
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		5,280,336	7,405,826

Примечания на страницах с 5 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Баланс на 1 января 2022 г.	4,550,000	11,457,039	16,007,039
Прибыль за год	-	7,405,826	7,405,826
Итого совокупный доход за год	-	7,405,826	7,405,826
Баланс на 31 декабря 2022 г.	4,550,000	18,862,865	23,412,865
Прибыль за год	-	5,280,336	5,280,336
Итого совокупный доход за год	-	5,280,336	5,280,336
Баланс на 31 декабря 2023 г.	4,550,000	24,143,201	28,693,201

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2023 г.	2022 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		39,024,265	23,177,841
Проценты уплаченные	12	(23,194,279)	(14,837,181)
Комиссии полученные		107,127	270,547
Комиссии уплаченные		(23,739)	(587,370)
Полученные доходы от операционной аренды		503,585	308,630
Полученные прочие операционные доходы		56,731	108,442
Доходы, полученные от продажи автомобилей, для передачи в лизинг		878,883	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1,691,994)	(1,791,686)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(688,010)	(487,612)
Уплаченный налог на прибыль		(2,526,670)	(2,033,949)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12,445,899	4,127,662
<i>Чистый снижение/(прирост) по:</i>			
- средствам в других банках		-	1,007,335
- кредитам и авансам клиентам		(33,541,869)	(27,104,311)
- прочим финансовым активам		(1,233,777)	471,487
- прочим активам и основным средствам, сданным в операционную аренду		(4,032,635)	(398,558)
<i>Чистое(снижение)/прирост по:</i>			
- прочим финансовым обязательствам		(122,301)	(260,120)
- прочим обязательствам		1,035,158	23,251
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(25,449,525)	(22,133,254)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(334,375)	(322,889)
Поступления от выбытия основных средств	9	-	14,409
Приобретение нематериальных активов		(87,499)	(92,106)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(421,874)	(400,586)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от займов	12	100,258,667	81,530,000
Погашение основного долга по займам	12	(78,999,869)	(56,282,056)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	12	5,000,000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		26,258,798	25,247,944
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4,307)	2,594
Чистый прирост денежных средств и эквиваленты денежных средств		383,092	2,716,698
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		14,103,575	11,386,877
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		14,486,667	14,103,575

Примечания на страницах с 5 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными СМСФО («Стандарты бухгалтерского учета МСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в отношении ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее - «Компания»).

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Компания была зарегистрирована 2 апреля 2013 года. На 31 декабря 2023 и 2022 годы непосредственной материнской компанией Компании являлась Toyota Financial Services (UK) PLC, контролирующей компанией следующего уровня являлась Toyota Financial Services Corporation (Япония), а стороной, обладающей конечным контролем являлась Toyota Motor Corporation (Япония).

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрофинансовых займов физическим и юридическим лицам. Компания действует согласно лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0042.М от 19 марта 2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее - «Агентство»). 31 декабря 2023 года в Компании было 42 сотрудника (2022 год: 35 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

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

Валюта представления отчетности

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

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Война между Россией и Украиной

24 февраля 2022 года Россия начала военное вторжение в Украину. В ответ на вторжение, США, Европейский союз и ряд других государств ввели широкомасштабные санкции в отношении России, включая запрет российским банкам пользоваться системой Swift. Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана. Россия также является ключевым торговым транзитом, в частности, через Каспийский трубопроводный консорциум (КТК), по которому транспортируется до 80% нефти на экспорт. В данный момент власти Казахстана рассматривают альтернативные маршруты по экспорту нефти, в том числе через трубопровод Баку-Тбилиси-Джейхан (БТД), однако воплощение данных инициатив требует значительных вложений в инфраструктуру.

В ноябре 2023 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом, данный рейтинг отражает сильные бюджетные и внешние балансы, устойчивые к внешним шокам, а также гибкость финансирования, подкрепленную накопленными сбережениями от нефтяных доходов. Этим сильным сторонам противопоставляется высокая зависимость от сырьевых товаров, высокая инфляция, которая частично отражает менее развитую макроэкономическую политику по сравнению с аналогичными странами в категории «BBB», а также слабые показатели управления. Сырая нефть и нефтяной конденсат по-прежнему вносят наибольший вклад в бюджетные доходы и экспорт, а на долю этого экспорта приходится 17% ВВП, что может подвергать экономику внешним шокам. Предпринимаются усилия по диверсификации экономики, на реализацию которых потребуется время в связи с имеющимися проблемами, связанными с бизнес средой и нехваткой квалифицированных кадров.

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Эти особенности также включают, но не ограничиваются национальной валютой, которая не имеет свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 447.17 тенге за 1 доллар США по сравнению с 454.56 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 462.65 тенге за 1 доллар США).

Уровень инфляции составил 9.8% в декабре 2023 года после достижения пика в размере 21.3% в феврале 2023 года. Рост экономики в 2023 году составил 4.8%, и, по прогнозам аналитиков, темпы роста национальной экономики в ближайшие три года составят в среднем чуть менее 4% в год.

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

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, принимаемыми Правительством, а также от развития и совершенствования правового поля в рамках политической системы страны, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Ужесточение монетарной политики крупных центральных банков повлекло повышение процентных ставок и уменьшение объема ликвидности на рынках. Это, в свою очередь, привело к уменьшению инвестиционной активности и повышению стоимости заемных средств. В результате, данные изменения могут оказать продолжительное влияние на спрос и предложение на финансовых рынках, а также на цены активов и курсы валюты. Предполагается, что ужесточение монетарной политики может оказать наиболее негативное влияние на рынки облигаций, поскольку процентные ставки на облигации прямо связаны с монетарной политикой центральных банков. Ужесточение монетарной политики также может оказать влияние на рынки акций и валютных рынков. Полный эффект изменений монетарной политики может проявляться на протяжении длительного периода времени и зависеть от многих экономических факторов, таких как масштаб изменений, состояние экономики, геополитические риски и другие.

К тому же, к увеличению колебаний на мировых финансовых рынках могут привести неопределенность и рост геополитических рисков, в частности отношения США и Китая.

Руководство не в состоянии предвидеть степень и продолжительность изменений всех факторов или оценить их возможное влияние на финансовое положение Компании в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Компании в текущих обстоятельствах. Так как будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными СМСФО («Стандарты бухгалтерского учета МСФО»).

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются инвесторы, которые кредитуют или предоставляют собственный капитал Компании. В данной финансовой отчетности допускается, что основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности, и должным образом проверяют и анализируют информацию. Иногда даже знающие и внимательные пользователи могут нуждаться в помощи консультанта для понимания информации о сложных экономических явлениях, отражаемых в данной финансовой отчетности.

Цель данной финансовой отчетности в том, чтобы раскрыть только информацию, которую руководство считает существенной для основных пользователей. Руководство старается не уменьшить понятность данной финансовой отчетности путем сокрытия существенной информации несущественной информацией. Соответственно, раскрывается только существенная информация учетной политики, в соответствующих случаях, в соответствующих примечаниях с раскрытиями

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 23. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 23.

3 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
Активы						
Предоплата текущих налоговых обязательств	1,442,528	-	1,442,528	615,858	-	615,858
Отложенный налоговый актив	-	616,060	616,060	124,587	107,413	232,000
Нематериальные активы	-	165,924	165,924	-	113,954	113,954
Основные средства	-	4,400,299	4,400,299	-	1,375,647	1,375,647
Прочие активы	623,692	-	623,692	368,889	-	368,889
Обязательства						
Прочие обязательства	(2,246,377)	-	(2,246,377)	(1,174,462)	-	(1,174,462)

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 23. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

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

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

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

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

Каждой переменной соответствует балл от 1 до 3, балл может быть нецелочисленным. Для оценки ЭЦ и МП рассматривается набор макроэкономических показателей, каждому из которых соответствует некоторый вес. На следующем этапе при расчете ожидаемых кредитных убытков Компания использует базовый, пессимистичный и оптимистичный сценарии, где вес базового сценария составляет 70%, а веса пессимистического и оптимистичного сценариев - 20% и 10%, соответственно. В следующей таблице представлены самые значительные прогнозные допущения, соответствующие уровню ожидаемых кредитных убытков, и их весовые коэффициенты по состоянию на 31 декабря 2023 года, на основе которого определяется базовый сценарий.

Макропоказатель:	Вес показателя	Допущение:			
		2024	2025	2026	2027
Темпы роста ВВП, %	20%	5.3%	5.6%	6.0%	6.0%
Объем добычи нефти и газового конденсата в Казахстане, млн. тонн	10%	95.4	103.3	99.4	101.0
Цена на нефть марки Brent, долл. США/барр.	10%	80	80	80	80
Ставка рефинансирования НБРК, %	20%	12.5	10	10	10
Среднегодовой курс долл. США/тенге	20%	460	460	460	460
Инфляция на конец года, %	20%	8	7.5	5	5

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

По состоянию на отчетную дату в соответствии с указанной методикой значение ЭЦ составило 2.17 балла, что соответствует умеренной фазе экономического цикла, а значение МП составило 1.69 балла, что соответствует умеренному росту экономики относительно текущего уровня. В 2022 для расчета ожидаемых кредитных убытков Компания применяла значение ЭЦ равное 2.43 балла, а значение МП равное 2.01 баллам. Если бы для расчета ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2023 Компания применила показатель МП 2.43 балла, а показатель ЭЦ 2.01 балл, то ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 324,667 тысяч тенге.

Анализ чувствительности

Увеличение значения МП на 10% приведет к увеличению общей суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 111,892 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: уменьшение на 416,575 тысяч тенге), а уменьшение значения МП на 10% приведет к уменьшению суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 114,099 тысяч тенге на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: увеличение на 6,015 тысяч тенге).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 247,467 тысяча тенге (31 декабря 2022 года: увеличение или снижение на 116,791 тысяча тенге). Увеличение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 750,775 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: увеличение на 185,402 тысячи тенге). Уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 799,062 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: снижение на 188,002 тысячи тенге).

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

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Компания определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. Начиная с 2020 года, обращение за предоставлением кредитных каникул в связи с потерей работы или основного источника дохода рассматривалось как признак значительного увеличения кредитного риска, как было указано выше (Примечание 23).

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

Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Компании. Оценка кредитного риска по кредитам и авансам клиентов основывается на количестве просроченных дней и иных факторов, которые доступны на отчетную дату. Для кредитов и авансов клиентам на Этапе 1 предусмотрены 2 внутренних кредитных рейтинга: класс «непросроченный» и рейтинг «просроченный» в зависимости от просроченного статуса кредитов и авансов клиентам. Соответствующее раскрытие информации вместе со средней вероятностью дефолта для каждого уровня кредитного рейтинга представлено в Примечании 8. Руководство раскрыло кредитное качество данных активов по уровням рейтинга кредитного риска в соответствии с внутренней отчетностью, и является единственной достоверной и доступной информацией позволяющей подготовить сокращенную промежуточную финансовую информацию без чрезмерных затрат и усилий по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Договоры финансирования с дилерами

Компания заключает соглашения с дилерами, по которым Компания приобретает у дилеров транспортные средства и немедленно сдает их обратно в аренду. Компания также имеет возможность продать эти автомобили обратно тем же дилерам в конце срока аренды по цене, равной первоначальной цене покупки. Учет соглашения с пут-опционом зависит от суммы, которую дилер должен заплатить, когда Компания реализует свое право на продажу, а также от того, есть ли у дилеров значительный экономический стимул для реализации этого права. Поскольку цена исполнения пут-опциона равна или превышает первоначальную цену продажи и оценивается как превышающая ожидаемую рыночную стоимость актива, контракт считается финансовым соглашением, и в этом случае Компания предоставляет финансирование дилеров. Эти операции по своей юридической форме представляют собой договоры аренды, однако по существу являются соглашением финансирования и признаются как кредиты и авансы клиентам, а арендные платежи, полученные от сдачи в аренду этих автомобилей, признаются процентными доходами. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма кредитов и авансов клиентам, относящихся к данным операциям, составляет 1,317,669 тысячи тенге, а процентный доход составляет 280,428 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: 916,421 тысяча тенге и процентный доход 231,946 тысяч тенге).

Классификация аренды

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

Факторы для классификации в качестве финансовой аренды:

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

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

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

Представление в финансовой отчетности авансов, полученных Компанией от своих заемщиков до наступления установленной даты погашения кредита.

Договорные права и обязанности сторон в отношении авансов, полученных от клиентов, регулируются теми же кредитными соглашениями, что и кредиты, предоставленные клиентам. Если авансы и кредиты регулируются одним и тем же кредитным соглашением, для целей объективного и справедливого представления крайне важно различать, являются ли они одной учетной единицей или двумя разными учетными единицами. Компания применяет суждение, чтобы определить, следует ли классифицировать выданные кредиты и полученные авансы как одну и ту же единицу или разные единицы учета. С одной стороны, все они возникают из одного и того же договора между одними и теми же контрагентами, и авансы обычно выплачиваются в связи с погашением кредитов, что может означать, что они представляют собой единую расчетную единицу. Однако в соответствии с требованиями законодательства и условиями кредитных договоров авансы учитываются отдельно от кредитов, поскольку для зачета полученного кредита и авансов требуется письменное согласие обеих сторон, и Компания не имеет права зачитывать суммы без разрешения клиента. Помимо этого, клиенты имеют право потребовать возврата аванса в любое время до даты следующего платежа в соответствии с подписанным графиком погашения. В результате всего вышеизложенного Компания отражает авансы, полученные от клиентов, как прочие обязательства (Примечание 15).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2023 года:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2022 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики.
- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2023 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2022 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Международная налоговая реформа – Модельные правила второго компонента – поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 23 мая 2023 года).

Применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на финансовую отчетность Компании.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Классификация обязательств как краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, в конечном итоге вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации: механизмы финансирования поставщиков» (выпущены 25 мая 2023 года).

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8,733,794	8,513,711
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	5,752,873	5,589,864
Итого денежные средства и их эквиваленты	14,486,667	14,103,575

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

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	40	40
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,493,243	5,422,205	8,915,448
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,726,551	170,921	4,897,472
С кредитным рейтингом от В- до В+	514,000	159,266	673,266
Не имеющие рейтинга	-	441	441
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	8,733,794	5,752,873	14,486,667

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23.

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

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

Смотрите Примечание 26 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов. Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 23.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	162,581,338	132,932,225
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	8,606,680	5,268,201
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(7,990,615)	(1,875,813)
Итого кредиты и авансы клиентам	163,197,403	136,324,613

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Компания относит кредиты и авансы клиентам к категории оценки по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	162,581,338	(7,895,416)	154,685,922	132,932,225	(1,817,761)	131,114,464
Кредиты юридическим лицам	8,606,680	(95,199)	8,511,481	5,268,201	(58,052)	5,210,149
Итого кредиты и авансы клиентам	171,188,018	(7,990,615)	163,197,403	138,200,426	(1,875,813)	136,324,613

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
		увеличения кредитного риска				увеличения кредитного риска		
Кредиты и авансы физическим лицам								
На 1 января 2023 г.	(946,476)	(191,786)	(679,499)	(1,817,761)	127,539,760	2,311,918	3,080,547	132,932,225
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(173,945)	173,945	-	-	1,480,327	(1,480,327)	-	-
- Переводы на Стадию 2	78,472	(1,423,005)	1,344,533	-	(7,261,858)	11,915,897	(4,654,039)	-
- Переводы на Стадию 3	217,437	733,416	(950,853)	-	(19,059,548)	(3,650,030)	22,709,578	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	166,342	(400,609)	(5,977,452)	(6,211,719)				
Вновь созданные или приобретенные	(1,350,028)	(14,975)	(60,393)	(1,425,396)	136,259,589	62,270	135,098	136,456,957
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	414,541	156,477	617,677	1,188,695	(95,290,469)	(2,162,658)	(9,725,280)	(107,178,607)
Прочие изменения								
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(647,181)	(774,761)	(5,026,488)	(6,448,420)	16,128,041	4,684,952	8,465,357	29,278,350
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	99,300	70,013	201,452	370,765	99,300	70,013	201,450	370,763
На 31 декабря 2023 г.	(1,494,357)	(896,524)	(5,504,536)	(7,895,416)	143,767,101	7,066,883	11,747,354	162,581,338

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам На 1 января 2023 г.	(25,451)	(9,343)	(23,258)	(58,052)	5,128,227	79,867	60,107	5,268,201
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(23,604)	23,604	-	-	139,801	(139,801)	-	-
- Переводы на Стадию 2	1,377	(29,498)	28,121	-	(199,197)	233,093	(33,896)	-
- Переводы на Стадию 3	225	-	(225)	-	(25,894)	(33,946)	59,840	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	22,604	(580)	(11,180)	10,844	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(94,345)	(2,290)	-	(96,635)	8,454,046	17,648	-	8,471,694
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	45,634	7,873	(4,863)	48,644	(5,038,858)	(54,697)	(39,660)	(5,133,215)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(48,109)	(891)	11,853	(37,147)	3,329,898	22,297	(13,716)	3,338,479
На 31 декабря 2023 г.	(73,560)	(10,234)	(11,405)	(95,199)	8,458,125	102,164	46,391	8,606,680

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 23. В таблице ниже представлены основные изменения:

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

На 31 декабря 2023 года у Компании было 14,654 заемщиков (2022 год: 13,029 заемщиков).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Среднее значение PD уровня	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Среднее значение PD уровня	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам							
Уровень «Непросроченные»							
- LTV ниже 25%	4,978,929	-	264,429	-	180,565	-	5,423,923
- LTV между 26%-50%	24,720,329	-	1,567,966	-	1,289,790	-	27,578,085
- LTV между 51%-75%	51,195,584	-	1,251,968	-	1,662,163	-	54,109,715
- LTV между 76%-100%	56,097,795	-	1,112,488	-	2,767,794	-	59,978,077
- LTV свыше 100%	2,163,482	-	51,364	-	55,866	-	2,270,712
Итого непросроченные и среднее значение PD	139,156,119	2.64%	4,248,215	32.28%	5,956,178	100%	149,360,512
Уровень «Просроченные»:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	4,610,982	-	121,185	-	587,437	-	5,319,604
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	2,697,482	-	352,949	-	3,050,431
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	2,557,790	-	2,557,790
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	1,784,353	-	1,784,353
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	508,648	-	508,648
Итого просроченные и среднее значение PD	4,610,982	2.7%	2,818,667	33.88%	5,791,177	100%	13,220,826
Валовая балансовая стоимость	143,767,101	-	7,066,882	-	11,747,355	-	162,581,338
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,494,357)	-	(896,524)	-	(5,504,535)	-	(7,895,416)
Балансовая стоимость	142,272,744	-	6,170,358	-	6,242,820	-	154,685,922

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Среднее значение PD уровня	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Среднее значение PD уровня	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам							
Уровень «Непросроченные»							
- LTV ниже 25%	173,431	-	4,414	-	-	-	177,845
- LTV между 26%-50%	1,250,582	-	11,470	-	-	-	1,262,052
- LTV между 51%-75%	2,798,910	-	31,509	-	-	-	2,830,419
- LTV между 76%-100%	4,077,060	-	-	-	-	-	4,077,060
Итого непросроченные и среднее значение PD	8,299,983	2.64%	47,393	26.88%	-	100%	8,347,376
Уровень «Просроченные»:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	158,142	-	-	-	-	-	158,143
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	54,771	-	19,679	-	74,450
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	26,712	-	26,712
Итого просроченные и среднее значение PD	158,142	2.7%	54,770	23.82%	46,391	100%	259,305
Валовая балансовая стоимость	8,458,125	-	102,164	-	46,391	-	8,606,680
Оценочный резерв под кредитные убытки	(73,560)	-	(10,234)	-	(11,405)	-	(95,199)
Балансовая стоимость	8,384,565	-	91,930	-	34,986	-	8,511,481

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В Примечании 23 отражено описание подхода к оценке рисков на основе LTV и других факторов.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2023 и 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты обеспеченные:		
- транспортными средствами	171,188,018	138,200,425
Итого кредиты и авансы клиентам	171,188,018	138,200,425

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

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
Кредиты и авансы физическим лицам	11,747,354	17,669,559	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	46,391	113,613	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма кредитов и авансов, отнесенных к этапу 3 с нулевым оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки, составляет 1,088,113 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: 891,162 тысяч тенге).

В таблице ниже представлено влияние обеспечения на все активы, обесцененные или нет, по состоянию на 31 декабря 2022 года.

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

Смотрите Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 23.

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

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

9 Основные средства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Транспорт в операционной аренде	Итого основных средств
Стоимость на 31 декабря 2021 г.		130,916	114,933	672,072	917,921
Накопленный износ/амортизация		(81,701)	(48,004)	(151,617)	(281,322)
Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.		49,215	66,929	520,455	636,599
Поступления		179,041	139,274	744,086	1,062,401
Перевод в запасы		-	-	(119,360)	(119,360)
Списания		(3,474)	(13,966)	-	(17,440)
Амортизационные отчисления	20	(43,454)	(42,269)	(100,830)	(186,553)
Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г.		181,328	149,968	1,044,351	1,375,647
Стоимость на 31 декабря 2022 г.		273,391	205,335	1,173,954	1,652,680
Накопленный износ/амортизация		(92,063)	(55,367)	(129,603)	(277,033)
Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г.		181,328	149,968	1,044,351	1,375,647
Поступления		91,579	242,796	3,777,832	4,112,207
Перевод в запасы		-	-	(849,727)	(849,727)
Амортизационные отчисления	20	(73,461)	(58,130)	(106,237)	(237,828)
Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г.		199,446	334,634	3,866,219	4,400,299
Стоимость на 31 декабря 2023 г.		364,970	448,131	4,102,059	4,915,160
Накопленный износ/амортизация		(165,524)	(113,497)	(235,840)	(514,861)
Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г.		199,446	334,634	3,866,219	4,400,299

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

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

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

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

В течение 2023 года Компания осуществила продажу автомобилей для лизинга на сумму 878,883 тысяч тенге (в 2022 году на 178,177 тысяч тенге), балансовая стоимость данных машин на дату продажи составляла 849,727 тысяч тенге (в 2022 году на 119,360 тысяч тенге). Минимальные суммы будущих арендных платежей, полученные по операционной аренде транспорта, когда Компания выступает в качестве арендодателя предоставлены в Примечании 19.

10 Прочие финансовые активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность	1,023,786	52,380
Задолженность от страховой компании	255,728	3,866
Прочие	18,333	7,824
Итого прочие финансовые активы	1,297,847	64,070

Дебиторская задолженность представлена дебиторской задолженностью от дилеров по соглашениям о субсидировании, в соответствии с которыми Компания выдает кредиты ряду физических лиц под более низкую процентную ставку, а дилер компенсирует Компании разницу. Данная компенсация включена в эффективную процентную ставку, тогда как дебиторская задолженность от дилеров по соглашениям о субсидировании включена в состав прочих финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Кредитное качество прочих финансовых активов на 31 декабря 2023 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженность	Задолженность от страховой компании	Прочие	Итого
Ни просроченные, ни обесцененные				
- В++	-	255,728	-	255,728
- не имеющие рейтинга	1,023,786	-	18,333	1,042,119
Итого прочие финансовые активы	1,023,786	255,728	18,333	1,297,847

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

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

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки прочих финансовых активов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для прочих финансовых активов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23. Смотрите Примечание 26 в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых активов. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
НДС к возмещению	113,446	106,783
Предоплата за услуги	145,988	95,877
Расходы будущих периодов	166,692	85,684
Прочее	197,566	80,545
Итого прочие активы	623,692	368,889

Информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 3. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12 Кредиты и займы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долгосрочные займы	68,754,325	66,320,477
Краткосрочная часть долгосрочных займов	75,552,049	56,505,821
Итого займы	144,306,374	122,826,298

Информация о справедливой стоимости займов раскрыта в Примечании 26. Анализ процентных ставок по займам раскрыт в Примечании 23. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

Долгосрочные займы представляют собой займы, взятые в казахстанских коммерческих банках, несвязанных с Компанией особыми отношениями и три займа от Toyota Motor Finance Netherlands на сумму 3,600,000 тысяч тенге для целей пополнения оборотного капитала и операционной поддержки основной деятельности Компании. Займы взяты на сроки до 5 лет по рыночным ставкам (информация по ставкам представлена в Примечании 23). Основным инструментом по получению займов является открытие в коммерческих банках кредитных линий Компании на рыночных условиях. Заемные средства обеспечены гарантиями, выданными другими финансовыми организациями, и Компания выполнила ковенанты на отчетные даты. В основном ковенанты имеют нефинансовый характер и подвязку на просрочку кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма неиспользованных кредитных линий составляет 149,979,482 тысяч тенге (2022 год: 95,909,928 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Займы	Выпущенные долговые ценные бумаги
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2022 г.	97,338,219	5,233,368
Поступление денежных средств	81,530,000	-
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(56,282,056)	-
Выплаченные проценты	(14,287,181)	(550,000)
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	14,527,316	552,449
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2022 г.	122,826,298	5,235,817
Поступление денежных средств	100,258,667	4,993,346
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(78,999,869)	-
Выплаченные проценты	(21,436,105)	(550,000)
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	21,657,383	862,955
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2023 г.	144,306,374	10,548,772

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Купонные облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10,548,772	5,235,817
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	10,548,772	5,235,817

Долговые ценные бумаги, номинированные в тенге выпущены на фондовой бирже KASE. В 2021 году Компания выпустила купонные облигации на сумму 5,000,000 тысяч тенге со сроком погашения 23 июля 2026 года. В августе 2023 года Компания выпустила дополнительные купонные облигации на сумму 5,000,000 тысяч тенге со сроком погашения 18 августа 2024 года. Ставка купона составляет 11% для первой эмиссии и 17% для второй эмиссии в 2023 году.

Раскрытие информации о справедливой стоимости каждого класса выпущенных долговых ценных бумаг см. в Примечании 26. Анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 23.

14 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность	433,646	312,379
Задолженность связанным сторонам	2,050	236,785
Итого прочие финансовые обязательства	435,696	549,164

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Авансы, полученные от клиентов	1,735,545	952,593
Начисленные затраты на персонал	157,711	120,209
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	331,237	59,950
Прочее	21,884	41,710
Итого прочие обязательства	2,246,377	1,174,462

Авансы, полученные от клиентов, в основном представлены предоплатой заемщиков Компании по микрокредитам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

16 Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года определен участником в уставных документах Компании и полностью принадлежал Toyota Financial Services (UK) Plc.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Уставный капитал	4,550,000	4,550,000
Итого уставный капитал	4,550,000	4,550,000

В течение 2023 и 2022 годов Компания не объявляла дивиденды. Нормативные требования к Компании раскрыты в Примечании 24.

17 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	35,236,600	26,192,682
Депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,604,153	1,652,219
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	38,840,753	27,844,901
Процентные расходы		
Займы	(22,861,081)	(14,527,316)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(867,432)	(552,449)
Итого процентные расходы	(23,728,513)	(15,079,765)
Чистые процентные доходы	15,112,240	12,765,136

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов полученные при совершении указанной операции, отражаются по завершении сделки.

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

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Комиссионные доходы		
Услуги страховых агентств	107,127	270,547
Итого комиссионные доходы	107,127	270,547
Комиссионные расходы		
Комиссия за брокерские услуги	(800)	(569,850)
Комиссия дилеров	(16,247)	(116,727)
Прочие комиссионные расходы	(6,692)	(5,123)
Итого комиссионные расходы	(23,739)	(691,700)
Чистые комиссионные расходы	83,388	(421,153)

В сентябре 2022 года Компания приостановила действие действующих агентских договоров в связи с изменениями в законодательстве, запрещающими страховому агенту оказывать агентские услуги от имени более чем одной страховой компании, работающей в сфере «страхование жизни» или «общее страхование». В результате изменений в законодательстве Компания передала право собственности на бизнес-процесс движения денежных средств между страховыми компаниями, брокерами и дилерами компании ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)», которая теперь выступает в качестве брокера и несет ответственность за полное администрирование страховых компаний договоры страхования от имени страховой компании. В сентябре 2023 года, после подписания изменений в агентские договоры, Компания возобновила получение страхового агентского вознаграждения от компании ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)», а также прекратила выплату комиссии за брокерское обслуживание брокерам, получающим возмещение от страховой компании. агентствам напрямую, начиная с сентября 2023 года.

19 Доход от операционной аренды

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Доход от операционной аренды	503,585	308,630
Итого доход от операционной аренды	503,585	308,630

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

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

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

19 Доход от операционной аренды (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Не позднее 1 года	473,883	261,249
Позднее 1 года и не позднее 2 лет	77,096	95,629
Позднее 2 лет и не позднее 3 лет	47,427	40,599
Позднее 3 лет и не позднее 4 лет	7,991	22,989
Позднее 4 лет и не позднее 5 лет	-	6,304
Итого будущие платежи по операционной аренде к получению на 31 декабря	606,397	426,770

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

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2023 г.	2022 г.
Расходы на содержание персонала		724,747	526,036
Профессиональные услуги		506,603	413,050
Расходы на страхование		429,397	376,557
Расходы по налогам кроме налога на прибыль (НДС и прочие налоги)		304,303	557,403
Амортизация основных средств	9	237,828	186,553
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		96,140	72,904
Расходы по операционной аренде		76,730	59,881
Рекламные и маркетинговые услуги		65,293	69,500
Командировочные расходы		45,498	19,990
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		35,529	22,342
Коммунальные услуги		23,501	18,712
Представительские расходы		12,182	7,868
Членские взносы		3,000	3,000
Прочие		129,347	77,583
Итого административные и прочие операционные расходы		2,690,098	2,411,379

Расходы по налогам кроме налога на прибыль включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 51,835 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 20,077 тысяч тенге и взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 60,652 тысяч тенге (2022 год: соответственно 37,063 тысяча тенге, 15,806 тысяч тенге и 37,171 тысяч тенге).

В состав профессиональных услуг включены аудиторские услуги в размере 60,260 тысяч тенге (2022 год: 27,794 тысяч тенге).

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

21 Корпоративный подоходный налог

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,700,000	1,725,159
Отложенное налогообложение	(384,060)	191,000
Расходы по налогу на прибыль за год	1,315,940	1,916,159

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

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

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

В 2023 и 2022 гг. ставка корпоративного налога на прибыль составила 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Доход до налогообложения	6,596,276	9,321,985
Теоретические налоговые расходы по законодательно установленной ставке (2022 г.: 20%; 2021 г.: 20%)	1,319,255	1,864,397
Налоговые последствия расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	(3,315)	51,762
Расходы по налогу на прибыль за год	1,315,940	1,916,159

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

21 Корпоративный подоходный налог (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, и отражены по ставке 20%.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	(Восстановлено)/ отнесено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.	(Восстановлено)/ отнесено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
Налоговое воздействие временных разниц					
Основные средства: разницы из-за применения разных ставок по амортизации	(217,554)	(224)	(217,778)	(274,553)	(492,331)
Кредиты и авансы клиентам	382,731	(248,568)	134,163	533,637	667,800
Начисления	257,823	57,792	315,615	124,976	440,591
Чистый отложенный налоговый актив	423,000	(191,000)	232,000	384,060	616,060
Признанный отложенный налоговый актив	640,554	(190,776)	449,778	658,613	1,108,391
Признанное отложенное налоговое обязательство	(217,554)	(224)	(217,778)	(274,553)	(492,331)
Чистый отложенный налоговый актив	423,000	(191,000)	232,000	(384,060)	616,060

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

22 Сегментный анализ

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

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

Операции Компании организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочие операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	14,486,667	-	14,486,667
Кредиты и авансы клиентам	163,197,403	-	-	163,197,403
Основные средства	-	-	3,866,219	3,866,219
Прочие финансовые активы	1,297,847	-	-	1,297,847
Итого активы отчетного сегмента	164,495,250	14,486,667	3,866,219	182,848,136
Займы	-	(144,306,374)	-	(144,306,374)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(10,548,772)	-	(10,548,772)
Прочие финансовые обязательства	(106,334)	(231,376)	(97,986)	435,696
Итого обязательства отчетных сегментов	(106,334)	(155,086,522)	(97,986)	(155,290,842)
Капитальные затраты			3,777,832	3,777,832

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочие операции	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:				
- Процентный доход от депозитов	-	3,604,153	-	3,604,153
- Процентный доход от кредитов	35,236,600	-	-	35,236,600
- Комиссионные доходы	-	-	107,127	107,127
- Доход от операционной аренды	-	-	503,585	503,585
- Доход от продажи автомобилей, переданных в лизинг	-	-	878,883	878,883
- Прочие операционные доходы	-	-	56,731	56,731
Итого выручка	35,236,600	3,604,153	1,546,326	40,387,079
Проценты и аналогичные расходы	-	(23,728,513)	-	(23,728,513)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6,485,567)	-	-	(6,485,567)
Себестоимость реализации автомобилей, переданных в лизинг	-	-	(849,727)	(849,727)
Комиссионные расходы	-	-	(23,739)	(23,739)
Результаты сегмента	28,751,033	(20,124,360)	672,860	9,299,533

22 Сегментный анализ (продолжение)

Комиссионные доходы и доходы от продажи автомобилей, предназначенных для продажи, признаются в момент времени, когда Компания выполняет свои обязательства к исполнению в определенный момент времени.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочие операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	14,103,575	-	14,103,575
Кредиты и авансы клиентам	136,324,613	-	-	136,324,613
Основные средства	-	-	988,985	988,985
Прочие финансовые активы	64,070	-	-	64,070
Итого активы отчетного сегмента	136,388,683	14,103,575	988,985	150,492,258
Займы	-	122,826,298	-	122,826,298
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,235,817	-	5,235,817
Прочие финансовые обязательства	141,072	140,319	267,773	549,164
Итого обязательства отчетных сегментов	141,072	128,202,434	267,773	128,611,279
Капитальные затраты	-	-	1,154,507	1,154,507

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочее	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:				
- Процентный доход от депозитов	-	1,652,219	-	1,652,219
- Процентный доход от кредитов	26,192,682	-	-	26,192,682
- Комиссионные доходы	-	-	270,547	270,547
- Доход от операционной аренды	-	-	308,630	308,630
- Доход от продажи автомобилей, переданных в лизинг	-	-	177,423	177,423
- Прочие операционные доходы	-	-	50,379	50,379
Итого выручка	26,192,682	1,652,219	806,979	28,651,880
Проценты и аналогичные расходы	-	(15,079,765)	-	(15,079,765)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,017,867)	-	-	(1,017,867)
Себестоимость реализации автомобилей, переданных в лизинг	-	-	(119,360)	(119,360)
Комиссионные расходы	-	-	(691,700)	(691,700)
Результаты сегмента	25,174,815	(13,427,546)	(4,081)	11,743,188

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Итого активы отчетного сегмента	182,848,136	150,492,258
Основные средства	534,080	1,375,647
Предоплата по текущему подоходному налогу	1,442,528	615,858
Нематериальные активы	165,924	113,954
Отложенный налоговый актив	616,060	232,000
Прочие активы	623,692	368,889
Итого консолидированные активы	186,230,420	153,198,606

22 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Итого обязательства отчетных сегментов	155,290,842	128,611,279
Другие обязательства	2,246,377	1,174,464
Итого консолидированные обязательства	157,537,219	129,785,743

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Итого результат отчетных сегментов	9,299,533	11,743,188
Административные и прочие операционные расходы	(2,690,098)	(2,411,379)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(13,159)	(9,824)
Прибыль до налогообложения	6,596,276	9,321,985

По состоянию на 2023 и 2022 годы межсегментные доходы и расходы отсутствуют.

Компания получает доход в Казахстане. Компания не имеет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Компании нет клиентов, на долю которых приходится не менее десяти процентов от общего дохода, полученного в 2023 и 2022 годах.

(f) Анализ выручки по продуктам и услугам

Анализ выручки Компании по продуктам и услугам представлен в Примечании 17 («Процентные доходы»).

(g) Географическая информация

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Казахстан	39,854,350	29,582,534
Итого консолидированная выручка	39,854,350	29,582,534

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

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Казахстан	3,777,832	1,062,402
Итого капитальные затраты	3,777,832	1,062,402

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

23 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском

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

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

Лимиты

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

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

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

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка кредитного качества

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

Непросроченные кредиты с LTV от 0% до 75% на стадии 1 рассматриваются как надежные ссуды, а просроченные ссуды с LTV 76% и выше в стадии 1 считаются хорошими. Среднее значение PD для таких кредитов составляет 2.64%-2.7% (2022 год: 1.33%-1.88%).

Непросроченные кредиты, находящиеся в стадии 2, считаются удовлетворительными ссудами, и PD для таких ссуд находится в диапазоне 22.24% - 38.2% (2022 год: 1.89% - 39.34%). Компания классифицировала эти ссуды на стадию 2 без просроченной задолженности на основании других выявленных качественных факторов. Эти факторы включают переводы на стадию заемщиков, которые принадлежат к отраслям с высоким уровнем риска и запросили отсрочку по кредиту из-за финансовых трудностей, связанных с пандемией коронавируса.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

Задолженность на момент дефолта определяется на основе непогашенного остатка выданных кредитов на отчетную дату как максимально приближенного к ожидаемому графику платежей, который варьируется в зависимости от пула кредита. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

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

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные принципы расчета параметров кредитного риска

Задолженность на момент дефолта определяется на основе валовой балансовой стоимости выданных кредитов как максимальное приближенное значение к ожидаемому графику платежей, который варьируется в зависимости от типа продукта. Это широко используемый подход для кредитов и авансов клиентам без чрезмерных затрат и усилий.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Компания использует статистическую модель на основе цепей Маркова и матриц миграций. Матрица миграций основана на квартальных исторических данных и представляет собой оценку вероятности перехода заемщика из одной группы просрочки в другую или наступления дефолта в течение определенного периода. Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Компании в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на два возможных метода:

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

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

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

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

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

В дополнение к базовому экономическому сценарию Компания также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Эти сценарии используются для расчета корректировки вероятности дефолта, которая включает как сценарии, так и прогнозную информацию. Вероятность базового экономического сценария - 70%, поправочный коэффициент - 1.0122; вероятность пессимистического сценария составляет 20% с поправочным коэффициентом 1.2123, а вероятность оптимистического сценария составляет 10% с поправочным коэффициентом 0.9155. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются не реже чем раз в год.

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

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

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

В тысячах казахстанских тенге	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	178,754,066	(155,057,418)	23,696,648	150,391,321	(128,290,857)	22,100,464
Доллары США	227,851	(231,376)	(3,525)	100,937	(140,319)	(39,382)
Евро	-	(2,048)	(2,048)	-	(119,408)	(119,408)
Фунты стерлингов	-	-	-	-	(60,695)	(60,695)
Итого	178,981,917	(155,290,842)	23,691,075	150,492,258	(128,611,279)	21,880,979

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогов	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогов	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 25% (2022 г.: 25%)	(881)	(705)	(9,845)	(7,876)
Ослабление доллара США на 25% (2022 г.: 25%)	881	705	9,845	7,876
Укрепление евро на 25% (2022 г.: 25%)	(512)	(410)	(29,852)	(23,882)
Ослабление евро на 15% (2022 г.: 15%)	307	246	17,911	14,329
Укрепление фунта стерлинга на 25% (2022 г.: 25%)	-	-	(15,174)	(12,139)
Ослабление фунта стерлинга на 25% (2022 г.: 25%)	-	-	15,174	12,139
Итого укрепления	(1,393)	(1,115)	(54,871)	(43,897)
Итого ослабления	1,188	951	42,930	34,344

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

Риск процентной ставки

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В Компании реализованы следующие параметры в отношении процентного риска:

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

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

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

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

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

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

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2023 г.					
Итого финансовые активы	34,362,600	36,152,471	31,804,577	76,662,269	178,981,917
Итого финансовые обязательства	(7,450,018)	(33,565,043)	(40,521,457)	(73,754,324)	(155,290,842)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.	26,912,582	2,587,428	(8,716,880)	2,907,945	23,691,075
31 декабря 2022 г.					
Итого финансовые активы	18,370,729	20,347,991	48,593,012	63,116,456	150,428,188
Итого финансовые обязательства	(4,146,624)	(26,743,735)	(25,851,279)	(71,320,477)	(128,062,115)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 г.	14,224,105	(6,395,744)	22,741,733	(8,204,021)	22,366,073

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2023 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2022 год: 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 203,455 тысяч тенге меньше (2022 год: прибыль на 141,578 тысяч тенге меньше), в основном, в результате более низкого процентного дохода по активам с процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2023 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (2022 год: 100 базисных пунктов выше), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 209,552 тысяч тенге больше (2022 год: прибыль на 146,960 тысяч тенге больше), в основном, в результате более высокого процентного дохода по активам с процентной ставкой.

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

% в год	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13.7%	-	15%	-
Кредиты и авансы клиентам	24%	-	22.1%	-
Обязательства				
Займы	16%	-	12.8%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14%	-	11.0%	-

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

Компания подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Компании на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2022 год: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска

Концентрация финансовых активов и обязательств Компании на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в основном расположена в Казахстане, кроме обязательств связанным сторонам, подлежащих уплате в размере 2,050 тысяч тенге и 237,271 тысяч тенге, соответственно.

Концентрация прочих рисков

Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании было 4 банка-контрагента в остатке денежных средств и эквивалентов денежных средств и депозитов в банках (2022 год: 3 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1,000,000 тысяч тенге. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 13,032,047 тысяч тенге или 90% (2022 год: 14,034,288 тысяч тенге или 99%).

Риск ликвидности

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, описанные в таблице, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12,779,759	1,737,007	-	-	-	14,516,766
Кредиты и авансы клиентам	11,120,085	22,809,613	74,823,840	109,218,987	13,675,523	231,648,048
Прочие финансовые активы	1,297,847	-	-	-	-	1,297,847
Итого	25,197,691	24,546,620	74,823,840	109,218,987	13,675,523	247,462,661
Обязательства						
Займы	(7,580,910)	(19,204,071)	(66,151,810)	(80,431,951)	-	(173,368,742)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(275,000)	(425,000)	(5,700,000)	(6,100,000)	-	(12,500,000)
Прочие финансовые обязательства	(435,696)	-	-	-	-	(435,696)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(8,291,606)	(19,629,071)	(71,851,810)	(86,531,951)	-	(186,304,438)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	16,906,085	4,917,549	2,972,030	22,687,036	13,675,523	61,158,223

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ сроков погашения финансовых инструментов представлен в следующей таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14,486,667	-	-	-	14,486,667
Кредиты и авансы клиентам	18,578,086	36,152,471	31,804,577	76,662,269	163,197,403
Прочие финансовые активы	1,297,847	-	-	-	1,297,847
Итого	34,362,600	36,152,471	31,804,577	76,662,269	178,981,917
Обязательства					
Займы	(6,774,460)	(33,256,133)	(35,521,457)	(68,754,324)	(144,306,374)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(239,862)	(308,910)	(5,000,000)	(5,000,000)	(10,548,772)
Прочие финансовые обязательства	(435,696)	-	-	-	(435,696)
Итого	(7,450,018)	(33,565,043)	(40,521,457)	(73,754,324)	(155,290,842)

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

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

24 Управление капиталом

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

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

24 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года и за эти отчетные периоды Компания полностью соблюдала все пруденциальные нормативы:

	Оплаченный уставный капитал в тысячах тенге (не менее 100,000 тысяч тенге)	Собственный капитал в тысячах тенге (не менее 100,000 тысяч тенге)	Коэффициент достаточности капитала (k1>=0.1)	Максимальный риск на одного заемщика (k2<=0.25)	Максимальный лимит совокупных обязательств (k3<=10)
31 декабря 2023 г.	4,550,000	28,693,201	0,110	0,010	5.490
31 декабря 2022 г.	4,550,000	23,438,022	0.153	0.029	5.537

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

На основании внутренней информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу, регулятивный капитал составляет 28,693,201 тысяча тенге (2022 год: 23,438,022 тысячи тенге), и Компания соблюдала все внешние требования к капиталу в течение 2023 и 2022 годов.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Нормативно-правовая среда

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального риска на одного заемщика, максимального лимита совокупных обязательств. Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных микрофинансовых организаций и невозможности продолжать операции по финансированию (Примечание 24).

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имела финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, была определена Компанией с использованием доступной рыночной информации, если она существует, и соответствующих методов оценки. Тем не менее, требуется профессиональное суждение для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости. Республика Казахстан продолжает проявлять некоторые характеристики развивающегося рынка, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, следовательно, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

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

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2023 г.			Балансо- вая стоимость	31 декабря 2022 г.			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	14,486,667	-	14,486,667	-	14,103,575	-	14,103,575
Кредиты и авансы клиентам								
Физические лица	-	-	165,786,164	154,685,922	-	-	160,137,677	131,114,462
Юридические лица	-	-	7,135,304	8,511,481	-	-	4,183,571	5,210,151
Прочие финансовые активы	-	1,297,847	-	1,297,847	-	64,070	-	64,070
Итого	-	15,784,514	172,921,468	178,981,917	-	14,167,645	164,321,248	150,492,258

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2023 г.			Балансо- вая стоимость	31 декабря 2022 г.			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Обязательства								
Займы	-	129,064,284	-	144,306,374	-	88,965,431	-	122,826,298
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9,819,695	-	10,548,772	-	4,217,547	-	5,235,817
Прочие финансовые обязательства	-	435,696	-	435,696	-	549,164	-	549,164
Итого	-	139,319,675	-	155,290,842	-	93,732,142	-	128,611,279

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Компания определяет справедливую стоимость кредитов и авансов клиентам и займов полученных с использованием рыночных ставок, публикуемых на сайте НБ РК на основе дисконтированных денежных потоков. Превышение справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года над балансовой стоимостью обусловлено разницей между ставками НБ РК по займам для физических лиц, выданных со сроком до пяти лет, и средневзвешенной ставкой по кредитному портфелю. Рыночная ставка для таких займов составила 19.6% по данным НБ РК за декабрь 2023 года, при этом средневзвешенная ставка по кредитному портфелю составила 24%. Более низкая справедливой стоимости займов, полученных по состоянию на 31 декабря 2023 году в сравнении с балансовой стоимостью обусловлена повышением рыночных ставок на инструменты заимствования для юридических лиц. Рыночная ставка для таких инструментов по данным НБ РК составила 19%, тогда как фактическая средняя ставка по займам полученным была равна 16%. Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства являются краткосрочными, в связи с чем Компания считает, что их балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года приблизительно равна их справедливой стоимости на соответствующие даты.

27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Предприятия под общим контролем
Прочие финансовые активы (ставка: 2023 г.: 0%, 2022 г.: 0%)	-	152,797
Займы (ставка: 2023 г.: 11.7%)	-	3,998,640
Прочие финансовые обязательства (ставка: 2023 г.: 0%, 2022 г.: 0%)	-	2,050

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Процентные расходы	-	-	(482,001)
Прочие операционные доходы	-	-	41,062
Комиссионные расходы	-	-	(800)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	(34,365)	-	(193,161)
Расходы на содержание персонала	(3,453)	(102,470)	-

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

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

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.		2022 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	80,101	-	65,206	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	19,263	12,651	21,462	9,545
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:				
- Государственная пенсия	4,200	-	3,600	-
- Расходы на социальное обеспечение	619	-	536	-
Итого	104,183	12,651	90,804	9,545

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

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года все финансовые активы и обязательства Компании отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

29 События после отчетной даты

После окончания отчетного периода не произошло никаких значимых событий, которые существенно повлияли бы на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также на деятельность и финансовое положение Компании.

30 Сокращения

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

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