

**Акционерное общество
«ForteLeasing» (ФортеЛизинг)**

Финансовая отчётность

за 2022 год

с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Средства в кредитных организациях	20
7. Чистые инвестиции в финансовую аренду	20
8. Инвестиционная недвижимость	23
9. Основные средства и активы в форме права пользования	24
10. Прочие активы и обязательства	24
11. Средства кредитных организаций	25
12. Налогообложение	26
13. Авансы полученные	27
14. Уставный капитал	27
15. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	28
16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	28
17. Прибыль на акцию	28
18. Условные обязательства	29
19. Управление рисками	30
20. Оценка справедливой стоимости	36
21. Анализ сроков погашения активов и обязательств	38
22. Операции со связанными сторонами	39
23. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	39
24. События после отчётной даты	40

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «ForteLeasing» (ФортеЛизинг)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного общества «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) (далее – «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности*» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.



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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения отчётности 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 ошибок, 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 учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ТОО «Эрнст энд Янг»

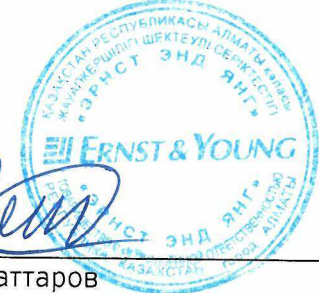



Ольга Хегай
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

13 апреля 2023 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	553.671	163.215
Средства в кредитных организациях	6	–	–
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7	12.214.623	8.002.984
Инвестиционная недвижимость	8	47.801	605.875
Авансы уплаченные за товарно-материальные запасы		346.232	819.090
Основные средства и активы в форме права пользования	9	66.696	74.555
Нематериальные активы		808	1.287
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	42.855	54.425
Активы по отложенному подоходному налогу	12	26.713	658
Прочие активы	10	451.539	37.766
Итого активы		13.750.938	9.759.855
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	7.330.710	4.147.200
Авансы полученные	13	261.593	435.890
Обязательства по налогу на добавленную стоимость		564.824	385.797
Резервы по условным обязательствам	18	–	31.153
Прочие обязательства	10	110.820	123.315
Итого обязательства		8.267.947	5.123.355
Капитал			
Уставный капитал	14	1.684.113	1.684.113
Нераспределенная прибыль		3.798.878	2.952.387
Итого капитал		5.482.991	4.636.500
Итого капитал и обязательства		13.750.938	9.759.855

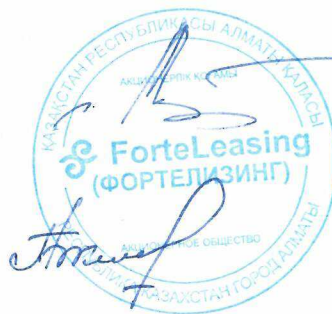
Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Рахманов Т.М.

Председатель Правления

Кенжибекова Б.А.

Главный бухгалтер



13 апреля 2023 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
Процентная выручка			
Чистые инвестиции в финансовую аренду		1.857.690	1.169.437
Прочая процентная выручка		64.038	2.495
		1.921.728	1.171.932
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(669.037)	(354.466)
Прочие процентные расходы		(7.270)	(8.400)
		(676.307)	(362.866)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		1.245.421	809.066
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	15	15.305	(43.289)
Чистый процентный доход после доходов/(расходов) по кредитным убыткам		1.260.726	765.777
Доход от операционной аренды	8	78.744	175.248
Прочие доходы		165.509	95.543
Непроцентные доходы		244.253	270.791
Расходы на персонал	16	(445.237)	(306.100)
Износ и амортизация		(26.269)	(43.027)
(Убыток)/доход от реализации инвестиционной недвижимости		(141.343)	26.824
Прочие операционные расходы	16	(97.910)	(97.492)
Чистые (убытки)/доходы по операциям в иностранной валюте		(4.937)	6
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и создания резервов	18	31.153	(31.153)
Непроцентные расходы		(684.543)	(450.942)
Прибыль до экономии/(расходов) по корпоративному подоходному налогу		820.436	585.626
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	12	26.055	(14.973)
Прибыль за год		846.491	570.653
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		846.491	570.653
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	17	542,62	365,80

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспре- делённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2021 года	1.684.113	2.381.734	4.065.847
Итого совокупный доход за год	–	570.653	570.653
На 31 декабря 2021 года	1.684.113	2.952.387	4.636.500
Итого совокупный доход за год	–	846.491	846.491
На 31 декабря 2022 года	1.684.113	3.798.878	5.482.991

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1.816.636	1.154.072
Проценты выплаченные		(638.970)	(330.784)
Доходы от операционной аренды полученные		87.895	201.276
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости		5.061	26.824
Прочие доходы полученные		181.296	95.543
Расходы на персонал, выплаченные		(437.252)	(335.492)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(96.502)	(90.388)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		918.164	721.051
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Чистые инвестиции в финансовую аренду		(3.756.565)	(2.280.654)
Авансы уплаченные		(300.570)	(548.724)
Прочие активы		15.221	113.081
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Авансы полученные		261.593	314.613
Обязательства по налогу на добавленную стоимость		–	89.567
Прочие обязательства		(4.663)	(12.622)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(2.866.820)	(1.603.688)
Корпоративный подоходный налог выплаченный		–	–
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(2.866.820)	(1.603.688)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(10.735)	(2.778)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		149.000	8.890
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		138.265	6.112
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение средств кредитных организаций	23	5.365.995	3.107.247
Погашение средств кредитных организаций	23	(2.212.551)	(1.523.797)
Платежи по аренде		(24.408)	(22.515)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		3.129.036	1.560.935
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	(5.085)	–
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(4.940)	–
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		390.456	(36.641)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		163.215	199.856
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	553.671	163.215

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) (далее – «Компания») было образовано 5 марта 2001 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основная деятельность Компании заключается в проведении лизинговых операций на территории Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 502.

По состоянию на 31 декабря 2022 года количество сотрудников Компании составило 32 человека (на 31 декабря 2021 года: 29 человек).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, единственным акционером Компании является АО «ForteBank» (далее – «Родительская организация»).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов контролирующим акционером Компании является господин Утемурастов Б.Ж.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

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

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку COVID-19 пандемией. В последние месяцы пандемия COVID-19 продемонстрировала значительные признаки ослабления, поскольку в целом были сняты запреты на поездки, сняты блокировки, и смягчение карантинных мер. Многие правительства также отменили или объявили о сокращении мер по обеспечению финансовой и нефинансовой помощи пострадавшим организациям. Тем не менее, COVID-19 может по-прежнему влиять на компании и экономики, и предприятия могут по-прежнему сталкиваться со снижением доходов, нарушением цепочек поставок и потерей рабочих мест.

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Компания контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных Советом директоров Компании, которые пересматриваются регулярно.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, останутся высокими. В 2022 году инфляция в Казахстане составила 20,3%.

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022 году, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Инфляция и текущие экономические условия (продолжение)

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Компания продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

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

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

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

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

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

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

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

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки перспективно, т. е. к объединениям бизнесов, которые произойдут после начала отчётного года, в котором она впервые применяет поправки (дата первого применения).

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку у Компании в течение отчётного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки ретроспективно исключительно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчётности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку Компания не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

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

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

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку Компания не применяет международные стандарты финансовой отчётности впервые.

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

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

Эти поправки не оказали никакого влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку у Компании отсутствовали модификации финансовых инструментов с течением отчётного периода.

МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – Налогообложение при оценке справедливой стоимости

Поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают не включают в расчёт денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку у Компании по состоянию на отчётную дату отсутствовали активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 41.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСА);
- ССПУ.

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

Компания классифицировала финансовые активы по следующим категориям: дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения актива (оценивались по амортизированной стоимости).

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

Средства в кредитных организациях и чистые инвестиции в финансовую аренду

Компания оценивает средства в кредитных организациях, чистые инвестиции в финансовую аренду и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

- Каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- Ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Заёмные средства

Заёмные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы. Заёмные средства включают в себя средства кредитных организаций. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда

i. Компания в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которым Компания не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Компания в качестве арендодателя

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

Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)****Финансовые активы (продолжение)***Списание*

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Транспортные средства	7-10
Прочие основные средства	10-14

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Компанией, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость отражается по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Инвестиционная недвижимость амортизируется в течение срока полезного использования, составляющего от 25 до 40 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации инвестиционной недвижимости анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Обесценение основных средств и инвестиционной недвижимости

Балансовая стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости анализируется на каждую отчётную дату для выявления объектов основных средств и инвестиционной недвижимости, учтённых по стоимости, превышающей стоимость их возмещения. В тех случаях, когда балансовая стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости превышает их расчётную стоимость возмещения, стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости уменьшается до стоимости возмещения. Стоимость возмещения основных средств и инвестиционной недвижимости представляет собой большее из значений: чистой стоимости реализации и стоимости полезного использования. При оценке стоимости полезного использования расчётные денежные потоки будущих периодов дисконтируются до приведённой стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки стоимости финансирования с учётом временной стоимости денег, а также рисков, связанных с данным активом.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы представляют собой изъятое залоговое обеспечение или предметы лизинга и учитываются по наименьшей из значений: фактической стоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации является расчётной ценой реализации в ходе осуществления обычной деятельности, за минусом расчётных сумм издержек и затрат необходимых для осуществления продажи.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочие льготы сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Резервы

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованному Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов официальный курс КФБ составлял 462,65 тенге и 431,80 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчётности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхования жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

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

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

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

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

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

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

Компания не ожидает какого-либо существенного влияния на свою финансовую отчётность в результате применения данного стандарта.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Компания пересматривает раскрытие информации в своей учётной политике, чтобы обеспечить соответствие изменённым требованиям в будущем.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 - Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохранившему продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16.

Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды. Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учётную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчётного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в финансовой отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

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

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

В случае наличия в договорах аренды опциона на продление аренды активов, Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств – это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют её деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	558.756	163.215
	558.756	163.215
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(5.085)	–
Денежные средства и их эквиваленты	553.671	163.215

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов средства на текущих счетах в банках представлены средствами, размещенными на счетах в Родительской организации (Примечание 22).

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	–	–
Чистое изменение ОКУ (Примечание 15)	(5.085)	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(5.085)	–

6. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2022 года, средства в кредитных организациях включают средства, размещенные на текущем счете в тенге на общую сумму 154.868 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 154.868 тысяч тенге) и срочный депозит, выраженный в долларах США, на общую сумму 491.640 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 458.857 тысяч тенге) в АО «Казинвестбанк» с договорным сроком погашения в 2017 году и процентной ставкой 3,5% годовых.

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года было принято решение о лишении АО «Казинвестбанк» лицензии на проведение банковских и иных операций. В связи с этим, Компания создала резерв под ОКУ по средствам в кредитных организациях на полную сумму средств на счетах в АО «Казинвестбанк», который по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 646.508 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 613.725 тысяч тенге).

7. Чистые инвестиции в финансовую аренду

Чистые инвестиции в финансовую аренду включают:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Минимальные арендные платежи к получению	15.425.193	9.981.749
Незаработанный финансовый доход	(2.833.086)	(1.564.783)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	12.592.107	8.416.966
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(377.484)	(413.982)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12.214.623	8.002.984
Текущая часть	7.892.596	4.851.045
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(243.100)	(238.479)
Текущая часть, нетто	7.649.496	4.612.566
Долгосрочная часть	4.699.511	3.565.921
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(134.384)	(175.503)
Долгосрочная часть, нетто	4.565.127	3.390.418
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12.214.623	8.002.984

По состоянию на 31 декабря 2022 года, чистые инвестиции в финансовую аренду включают в себя сумму налога на добавленную стоимость в размере 1.194.128 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 721.044 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Чистые инвестиции в финансовую аренду (продолжение)

Ставки вознаграждения, заложенные в договоры аренды, в 2022 варьируются от 12% до 24% годовых (в 2021 году: от 12% до 18% годовых).

Ниже приведены сроки погашения по инвестициям в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	8.769.035	5.099.366	1.374.831	154.807	27.154	15.425.193
Незаработанный финансовый доход	(876.439)	(1.322.950)	(540.921)	(76.702)	(16.074)	(2.833.086)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	7.892.596	3.776.416	833.910	78.105	11.080	12.592.107

Ниже приведены сроки погашения по инвестициям в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	5.270.407	3.354.347	1.183.346	164.969	8.680	9.981.749
Незаработанный финансовый доход	(419.362)	(695.880)	(377.210)	(67.979)	(4.352)	(1.564.783)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	4.851.045	2.658.467	806.136	96.990	4.328	8.416.966

В конце срока аренды право собственности на активы, переданные в финансовую аренду, переходит к лизингополучателям.

Оценочный резерв под ОКУ

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в контексте дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	7.647.448	410.248	359.270	8.416.966
Новые созданные активы	10.966.758	–	–	10.966.758
Активы, которые были погашены	(6.135.944)	(196.352)	(489.816)	(6.822.112)
Переводы в Этап 1	46.312	(46.312)	–	–
Переводы в Этап 2	(318.554)	622.710	(304.156)	–
Переводы в Этап 3	(540.898)	(361.470)	902.368	–
Изменение в начисленных процентах	41.305	2.463	3.464	47.232
Списание	–	–	(16.737)	(16.737)
На 31 декабря 2022 года	11.706.427	431.287	454.393	12.592.107
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(350.161)	(5.655)	(58.166)	(413.982)
Новые созданные активы	(218.984)	–	–	(218.984)
Активы, которые были погашены	228.505	6.196	50.602	285.303
Переводы в Этап 1	(3.070)	3.070	–	–
Переводы в Этап 2	5.919	(12.504)	6.585	–
Переводы в Этап 3	2.385	8.060	(10.445)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных при оценке ОКУ	(485)	(20.442)	(25.631)	(46.558)
Списание	–	–	16.737	16.737
На 31 декабря 2022 года	(335.891)	(21.275)	(20.318)	(377.484)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Чистые инвестиции в финансовую аренду (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в контексте дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2021 года	5.334.680	165.856	370.829	5.871.365
Новые созданные активы	7.381.200	–	–	7.381.200
Активы, которые были погашены	(4.466.865)	(94.124)	(277.427)	(4.838.416)
Переводы в Этап 1	11.051	–	(11.051)	–
Переводы в Этап 2	(444.615)	444.615	–	–
Переводы в Этап 3	(181.469)	(107.535)	289.004	–
Изменение в начисленных процентах	13.466	1.436	(12.085)	2.817
На 31 декабря 2021 года	7.647.448	410.248	359.270	8.416.966
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(219.396)	(14.866)	(107.936)	(342.198)
Новые созданные активы	(320.647)	–	–	(320.647)
Активы, которые были погашены	194.192	4.867	62.784	261.843
Переводы в Этап 1	(10.761)	–	10.761	–
Переводы в Этап 2	8.948	(8.948)	–	–
Переводы в Этап 3	24.402	14.866	(39.268)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных при оценке ОКУ	(26.899)	(1.574)	15.493	(12.980)
На 31 декабря 2021 года	(350.161)	(5.655)	(58.166)	(413.982)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ОКУ. В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по дебиторской задолженности Этапа 3 на 31 декабря 2022 года были бы выше на 434.075 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 301.104 тысячи тенге).

В течении 2022 года в собственность Компании перешло специализированное оборудование и автотранспорт на сумму 188.217 тысяч тенге (в 2021 году: 260.565 тысяч тенге), которые были классифицированы в качестве товарно-материальных запасов и реализованы, либо переданы во вторичный лизинг в течение 2022 года. Согласно политике Компании, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется либо передается во вторичный финансовый лизинг в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов балансовая стоимость товарно-материальных запасов составляет ноль тенге.

Изменения в моделях, используемых для расчёта резерва под ОКУ

В 2022 году, Компания пересмотрела подход к оценке уровня потерь при дефолте (LGD), при котором сумма минимального резерва составляет 4% от суммы финансирования (в 2021 году: 5%), но не более остатка валовой балансовой стоимости актива. В результате применения обновленного подхода оценочный резерв под ОКУ был снижен на сумму 89.400 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Чистые инвестиции в финансовую аренду (продолжение)**Концентрация инвестиций в финансовую аренду**

По состоянию на 31 декабря 2022 года на долю 10 самых крупных лизингополучателей Компании приходилось 39% (на 31 декабря 2021 года: 44%) от чистых минимальных арендных платежей к получению или 90% (на 31 декабря 2021 года: 80%) от капитала Компании. Совокупная сумма данной дебиторской задолженности по финансовой аренде составила 4.914.695 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 3.720.919 тысяч тенге). На 31 декабря 2022 года по данной дебиторской задолженности был признан резерв под ОКУ в размере 29.510 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 130.846 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела два лизингополучателя (на 31 декабря 2021 года: один) по дебиторской задолженности по финансовой аренде, остатки по которым индивидуально составляют более 10% капитала Компании. Совокупная сумма данной дебиторской задолженности по финансовой аренде составила 1.984.745 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 865.267 тысяч тенге). По данной дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года был признан резерв под ОКУ в размере 761 тысяча тенге (на 31 декабря 2021 года: 383 тысячи тенге).

8. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2021 года	51.195	703.361	754.556
Выбытие	–	(14.430)	(14.430)
На 31 декабря 2021 года	51.195	688.931	740.126
Выбытие	(43.800)	(629.758)	(673.558)
На 31 декабря 2022 года	7.395	59.173	66.568
Накопленный износ			
На 1 января 2021 года	–	(119.059)	(119.059)
Начисление	–	(20.731)	(20.731)
Выбытие	–	5.539	5.539
На 31 декабря 2021 года	–	(134.251)	(134.251)
Начисление	–	(2.420)	(2.420)
Выбытие	–	117.904	117.904
На 31 декабря 2022 года	–	(18.767)	(18.767)
Остаточная стоимость			
На 1 января 2021 года	51.195	584.302	635.497
На 31 декабря 2021 года	51.195	554.680	605.875
На 31 декабря 2022 года	7.395	40.406	47.801

Доходы и расходы от инвестиционной недвижимости:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	78.744	175.248
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости	(19.624)	(34.651)

Инвестиционная недвижимость состоит из зданий и прилегающих к ним земельных участков. По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, которая была определена в результате оценки, выполненной Компанией, составляет 426.525 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 1.007.508 тысяч тенге). Данная инвестиционная недвижимость сдается в операционную аренду.

В 2022 году Компания реализовала объект коммерческой недвижимости, представленный зданием с прилегающим участком земли и парковочными местами на условиях рассрочки платежа. Стоимость дебиторской задолженности по оплате стоимости недвижимости при первоначальном признании, которая была определена с использованием ставки дисконтирования 20% годовых, составила 481.596 тысяч тенге с учётом налога на добавленную стоимость, из которых 149.000 тысяч тенге были оплачены на дату договора. Балансовая стоимость объекта инвестиционной недвижимости на дату выбытия составила 555.654 тысячи тенге. В результате компания признала убыток от реализации недвижимости в сумме 141.343 тысячи тенге в отчёте о совокупном доходе.

В 2022 году процентный доход от амортизации дисконта по вышеуказанной дебиторской задолженности составил 54.351 тысяча тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2021 года	12.011	22.842	63.562	98.415
Поступления	–	2.856	18.560	21.416
Выбытия	–	(189)	–	(189)
На 31 декабря 2021 года	12.011	25.509	82.122	119.642
Поступления	–	10.737	4.774	15.511
Выбытия	–	(3.273)	–	(3.273)
На 31 декабря 2022 года	12.011	32.973	86.896	131.880
Накопленный износ				
На 1 января 2021 года	(12.011)	(6.196)	(5.297)	(23.504)
Начисление	–	(4.968)	(16.764)	(21.732)
Выбытия	–	149	–	149
На 31 декабря 2021 года	(12.011)	(11.015)	(22.061)	(45.087)
Начисление	–	(5.629)	(17.741)	(23.370)
Выбытия	–	3.273	–	3.273
На 31 декабря 2022 года	(12.011)	(13.371)	(39.802)	(65.184)
Остаточная стоимость				
На 1 января 2021 года	–	16.646	58.265	74.911
На 31 декабря 2021 года	–	14.494	60.061	74.555
На 31 декабря 2022 года	–	19.602	47.094	66.696

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по реализованной инвестиционной недвижимости (Примечание 8)	286.804	–
Дебиторская задолженность по реализованным товарно-материальным запасам	63.971	–
Дебиторская задолженность по операционной аренде	10.565	12.616
Прочее	54.699	17.940
	416.039	30.556
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(5.202)	(8.981)
	410.837	21.575
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	26.981	7.706
Прочее	13.721	8.485
	40.702	16.191
Прочие активы	451.539	37.766

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Движение оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2022 и 2021 годы представлено ниже:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	–	–	(8.981)	(8.981)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 15)	–	–	629	629
Списание	–	–	3.150	3.150
На 31 декабря 2022 года	–	–	(5.202)	(5.202)
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(3.156)	(17.482)	(9.791)	(30.429)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 15)	3.156	17.482	810	21.448
На 31 декабря 2021 года	–	–	(8.981)	(8.981)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	53.633	65.996
Кредиторская задолженность перед поставщиками	17.153	15.648
Гарантийные обязательства	–	2.914
	70.786	84.558
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям работникам	40.034	32.050
Прочие нефинансовые обязательства	–	6.707
	40.034	38.757
Прочие обязательства	110.820	123.315

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты полученные от Родительской организации	4.065.157	2.140.834
Кредиты полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	3.265.553	2.006.366
Средства кредитных организаций	7.330.710	4.147.200

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты, полученные от Родительской организации, выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения от 12% до 17,5% годовых (на 31 декабря 2021 года: 12% годовых) и срок погашения в 2025 году (на 31 декабря 2021 года: в 2024 году).

В 2022 году Компания заключила соглашение с Родительской организацией о предоставлении возобновляемой кредитной линии на общую сумму 9.000.000 тысяч тенге (в 2021 году: 4.000.000 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года обеспечением по кредитам, полученным от Родительской организации являются объекты инвестиционной недвижимости, принадлежащие Компании, балансовая стоимость которых на 31 декабря 2022 года составляет 33.822 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 35.114 тысяч тенге), а также предметы финансового лизинга, общая залоговая стоимость которых составляет 876.673 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 543.288 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 9% годовых и срок погашения в 2029 году (на 31 декабря 2021 года: в 2027 году). Средства АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» были привлечены для финансирования инвестиций в финансовую аренду. Обеспечением по кредитам являются предметы финансового лизинга, принадлежащие Компании, общая залоговая стоимость которых на 31 декабря 2022 года составляет 3.193.635 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 2.876.408 тысяч тенге) и дебиторская задолженность по финансовой аренде с общей балансовой стоимостью 2.235.005 тысяч тенге.

12. Налогообложение

Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу включает в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	26.055	(6.033)
Корректировка корпоративного подоходного налога предыдущих лет	–	(8.940)
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	26.055	(14.973)

В соответствии с казахстанским законодательством, доход, полученный от сдачи оборудования в финансовую аренду на период свыше трёх лет, с последующей передачей прав на оборудование лизингополучателю, освобождается от корпоративного подоходного налога. В результате, Компания исключает соответствующее вознаграждение по финансовой аренде для целей исчисления чистого дохода, подлежащего налогообложению. Эти расчёты приводят к возникновению налоговых убытков, которые не подлежат переносу на будущие периоды.

В соответствии с налоговым законодательством применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с экономией/(расходами) по корпоративному подоходному налогу, отраженными в финансовой отчётности:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	820.436	585.626
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	(164.087)	(117.125)
Необлагаемый налогом доход от финансовой аренды	230.664	173.366
Необлагаемый налогом доход по кредитным убыткам	3.061	–
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	–	(14.889)
Корректировка корпоративного подоходного налога предыдущих лет	–	(8.940)
Прочие разницы	(43.583)	(47.385)
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	26.055	(14.973)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 42.855 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 54.425 тысяч тенге).

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		
	<i>2020 год</i>	<i>2021 год</i>	<i>2021 год</i>	<i>2022 год</i>	<i>2022 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Авансы полученные	8.466	(6.312)	2.154	(157)	1.997
Средства кредитных организаций	1.834	4.711	6.545	6.013	12.558
Обязательства по аренде	10.292	2.907	13.199	(2.473)	10.726
Инвестиционная недвижимость и основные средства	–	–	–	2.844	2.844
Прочие начисленные расходы	20.242	(8.190)	12.052	(4.045)	8.007
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	40.834	(6.884)	33.950	2.182	36.132
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Инвестиционная недвижимость и основные средства	(22.490)	1.210	(21.280)	21.280	–
Активы в форме права пользования	(11.653)	(359)	(12.012)	2.593	(9.419)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(34.143)	851	(33.292)	23.873	(9.419)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу	6.691	(6.033)	658	26.055	26.713

13. Авансы полученные

Авансы полученные включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Авансы, полученные от лизингополучателей	245.858	421.432
Доходы будущих периодов, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» по субсидированию процентной ставки лизингополучателей	15.707	14.427
Авансы, полученные от арендаторов	28	31
Авансы полученные	261.593	435.890

14. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов объявленный и оплаченный уставный капитал Компании состоит из 1.560.000 простых акций со стоимостью размещения 1.684.113 тысяч тенге. В течении 2022 и 2021 годов Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды по простым акциям.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены доходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(5.085)	–	–	(5.085)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7	9.036	(14.246)	24.971	19.761
Прочие финансовые активы	10	–	–	629	629
Итого расходы по кредитным убыткам		3.951	(14.246)	25.600	15.305

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7	(153.354)	3.293	78.277	(71.784)
Средства в кредитных организациях		–	–	7.047	7.047
Прочие финансовые активы	10	3.156	17.482	810	21.448
Итого доходы по кредитным убыткам		(150.198)	20.775	86.134	(43.289)

16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Заработная плата и бонусы	(406.195)	(277.798)
Отчисления на социальное обеспечение	(39.042)	(28.302)
Расходы на персонал	(445.237)	(306.100)
Профессиональные услуги	(35.337)	(22.880)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(13.675)	(14.493)
Расходы на коммунальные услуги	(13.194)	(37.316)
Автоматизация бизнес-процессов	(10.578)	–
Командировочные расходы	(7.156)	(5.590)
Сырье и материалы	(4.593)	(3.525)
Расходы по услугам связи	(3.296)	(2.140)
Ремонт транспортных средств	(1.707)	(542)
Банковские услуги	(1.358)	(1.590)
Расходы на рекламу	(1.063)	(247)
Услуги оценки	(916)	(745)
Страхование имущества	(47)	(174)
Ремонтные работы	–	(4.517)
Расходы по аренде	–	(102)
Прочие расходы	(4.990)	(3.631)
Прочие операционные расходы	(97.910)	(97.492)

17. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Компании	846.491	570.653
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	1.560.000	1.560.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	542,62	365,80

На 31 декабря 2022 и 2021 годов у Компании отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Условные обязательства

Судебные иски и претензии

Компания является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Компания не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты её деятельности.

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

Политические и экономические условия

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

Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы в размере 50% от суммы неоплаченных налогов или более.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. Руководство считает, что финансовая отчётность достоверно отражает налоговые обязательства на основании его интерпретации применимого казахстанского налогового законодательства, официальных заявлений и решений суда.

Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчётность в том случае, если их толкование будет признано правомерным.

В неясных случаях Компания начисляет налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

В 2021 году Компания создала резерв под возможные налоговые обязательства в размере 31.153 тысячи тенге. В 2022 году Компания выиграла судебный процесс с налоговым органом и признала доход от восстановления созданных в 2021 году резервов по условным обязательствам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Компания главным образом подвержена кредитному риску, риску ликвидности, валютному риску и операционному риску.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования. Правление Компании отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Внутренние приёмы Компании по управлению риском сфокусированы на непредсказуемости финансовых рынков и направлены на минимизацию потенциального отрицательного влияния на финансовые результаты Компании. Управление рисками осуществляется Направлением риск-менеджмента и комплаенс-контроля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесёт убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства, который в основном возникает по чистым инвестициям Компании в финансовую аренду. Концентрации кредитного риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Компания управляет и контролирует кредитный риск посредством установления лимитов по размеру риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, отраслевой концентрации рисков и типу активов и посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей выполнять обязательства и при необходимости посредством изменения соответствующих лимитов. Управление кредитным риском совершается также посредством страхования активов, передаваемых в финансовую аренду.

Соблюдение кредитной политики, сформулированной и утверждённой Советом директоров, контролируется Направлением риск-менеджмента и комплаенс-контроля, который отвечает за осуществление надзора над кредитными рисками Компании.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Кредитный риск по дебиторской задолженности по финансовой аренде также снижается посредством сохранения правового титула на предметы аренды и, при необходимости, получения дополнительного обеспечения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

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

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

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

- Этап 1 – финансовые активы, по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на срок 12 месяцев;
- Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, но не являющиеся дефолтными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива;
- Этап 3 – финансовые активы, имеющие кредитный убыток с момента первоначального признания, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения лизингополучателем задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, резервы по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения лизингополучателем задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования резервов значительного увеличения кредитного риска.

Критериями отнесения финансовых активов к Этапу 2 являются:

- Наличие по состоянию на отчётную дату просроченной задолженности перед Компанией по основному долгу или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, от 15 до 30 дней;
- Реструктуризация задолженности, при условии, что она не отнесена Компанией к предефолтной категории реструктуризации и проведенная ранее 12 месяцев до отчётной даты;
- Решение уполномоченного органа или заключение специалиста Компании об отнесении финансового актива к Этапу 2 при наличии информации, свидетельствующей о значительном увеличении кредитного риска, значительные изменения внешних рыночных показателей (отрасль, в которой осуществляет свою деятельность лизингополучатель, испытывает экономический спад, присутствует цикличность в развитии отрасли, отмечаются существенные признаки рецессии).

Критериями отнесения финансовых активов к Этапу 3 являются:

- Фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности лизингополучателей (лизингополучатель не в состоянии исполнять обязательства, погашение обязательств осуществляется или планируется осуществить за счёт залогового обеспечения, финансовой помощи);
- Наличие по состоянию на отчётную дату просроченной задолженности перед Компанией по основному долгу или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, свыше 30 дней;
- Списание части или всей суммы задолженности лизингополучателя;
- Продажа актива со значительным дисконтом;
- Наличие решений суда о признании лизингополучателя банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другим причинам);
- Реструктуризация финансового актива в связи с финансовым затруднением один и более раз за последние 12 месяцев;
- Обращение клиента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством;
- Отзыв/приостановление лицензии лизингополучателей, являющаяся основным документом позволяющее осуществлять свою основную деятельность;
- Смерть лизингополучателя;
- Наличие достоверной информации о снижении доходов лизингополучателя;
- Решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт;
- Реорганизация лизингополучателя или вовлечение в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения (продолжение)***Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга клиентам разрабатываются и применяются Направлением риск-менеджмента и комплаенс-контроля Компании. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для лизингополучателя, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение лизингополучателя. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

<i>Оценка финансового состояния</i>	<i>Внутренний рейтинг лизингополучателя</i>	<i>Рейтинг S&P</i>	<i>Вероятность дефолта</i>
Стабильное	A	BBB-	0,25%
	A-	BB+	0,31%
Удовлетворительное	BB	BB	0,51%
	BB-	BB-	1,92%
Неудовлетворительное	B	B+	3,22%
	B-	B	6,52%
Нестабильное	C	B-	27,22%
	C-	C	100,00%
Критическое	D		100,00%

Расчёт уровня потерь в случае дефолта

Уровень потерь при дефолте, в основном, рассчитывается на основе ожидаемых возмещений от реализации предмета лизинга и, при наличии, дополнительного залогового имущества. Для расчёта уровня потерь по каждому сценарию оцениваются ожидаемые сроки и суммы поступлений в счёт погашения задолженности, рассчитываются дисконтированные денежные потоки с использованием в качестве ставки дисконтирования процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- Цена за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Ставка рефинансирования;
- Курс доллара США к тенге;
- Индекс реальной заработной платы.

Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются для позитивного, базового и негативного прогнозных сценария ключевых факторов макроэкономики для целей оценки ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения (продолжение)**

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Цена за баррель нефти	Позитивный	16%	98,11
	Базовый	68%	86,90
	Негативный	16%	77,25
Уровень инфляции, %	Позитивный	16%	9,00%
	Базовый	68%	12,00%
	Негативный	16%	15,00%
Темпы роста ВВП, %	Позитивный	16%	3,56%
	Базовый	68%	3,50%
	Негативный	16%	3,44%
Ставка рефинансирования	Позитивный	16%	15,00%
	Базовый	68%	16,90%
	Негативный	16%	18,90%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	16%	481,02
	Базовый	68%	520,13
	Негативный	16%	562,10
Индекс реальной заработной платы	Позитивный	16%	100,63
	Базовый	68%	98,53
	Негативный	16%	96,46

Концентрация кредитного риска

Концентрации кредитного риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

По отраслям

Концентрация риска по экономическим секторам в отношении чистых инвестиций в финансовую аренду представлена следующим образом:

	<i>2022 год</i>	<i>%</i>	<i>2021 год</i>	<i>%</i>
Услуги, оказываемые предприятиям	3.821.191	30,35	1.350.345	16,05
Строительство	3.237.924	25,71	2.300.848	27,29
Транспорт	2.434.860	19,34	2.034.828	24,19
Добывающая промышленность	1.378.815	10,95	1.063.860	12,65
Производство	848.353	6,74	767.656	9,13
Розничная торговля	770.985	6,12	782.287	9,30
Сельское хозяйство	44.442	0,35	51.097	0,61
Телекоммуникации и масс-медиа	40.994	0,33	32.440	0,39
Энергетика	13.072	0,10	29.516	0,35
Финансовые услуги	1.471	0,01	4.089	0,05
	12.592.107	100,00	8.416.966	100,00

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Концентрация кредитного риска (продолжение)***По географической концентрации*

На 31 декабря 2022 и 2021 годов все финансовые активы и обязательства Компании сконцентрированы в Республике Казахстан.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство организовало диверсифицированные источники финансирования, осуществляет управление активами с учётом ликвидности и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Управление финансированием осуществляется Направлением стратегического планирования Компании. Этот процесс включает управление и мониторинг ежемесячных денежных потоков и потребности в финансировании.

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется Компанией, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств. На 31 декабря коэффициенты ликвидности составляли:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Текущий коэффициент ликвидности (активы к получению или активы реализуемые в течение срока менее года / обязательства к погашению в течение срока менее одного года)	2,24	2,99
Долгосрочный коэффициент ликвидности (активы к получению или активы реализуемые в течение срока более года / обязательства к погашению в течение срока более одного года)	1,15	1,27

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	<u>2022 год</u>			<u>Итого</u>
	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1.010.677	2.807.692	5.009.233	8.827.602
Прочие финансовые обязательства	6.102	35.458	38.644	80.204
Итого недисконтированных финансовых обязательств	1.016.779	2.843.150	5.047.877	8.907.806
	<u>2021 год</u>			
	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	519.171	1.178.604	3.302.509	5.000.284
Прочие финансовые обязательства	5.629	35.448	58.166	99.243
Итого недисконтированных финансовых обязательств	524.800	1.214.052	3.360.675	5.099.527

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

Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств, Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имеет значительные валютные позиции по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Операционный риск

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

Управление капиталом

Задачами Компании при управлении капиталом является поддержание принципа непрерывности деятельности с целью предоставления дохода акционерам и выгоды заинтересованным лицам и поддержание оптимальной структуры капитала с целью снижения стоимости капитала.

20. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<i>Дата оценки</i>					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	–	553.671	–	553.671
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31 декабря 2022 года	–	–	12.482.257	12.482.257
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2022 года	–	–	426.525	426.525
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	–	410.837	410.837
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 года	–	6.512.762	–	6.512.762
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	–	70.786	70.786

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	–	163.215	–	163.215
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31 декабря 2021 года	–	–	8.196.475	8.196.475
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2021 года	–	–	1.007.508	1.007.508
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	–	21.575	21.575
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021 года	–	3.881.675	–	3.881.675
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	–	84.558	84.558

В течение 2022 и 2021 годов Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2022 год			2021 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	553.671	553.671	–	163.215	163.215	–
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	–	–
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12.214.623	12.482.257	267.634	8.002.984	8.196.475	193.491
Прочие финансовые активы	410.837	410.837	–	21.575	21.575	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	7.330.710	6.512.762	817.948	4.147.200	3.881.675	265.525
Прочие финансовые обязательства	70.786	70.786	–	84.558	84.558	–
Итого непризнанного изменения в справедливой стоимости			1.085.582			459.016

Методики оценки и допущения

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)***Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путём сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

21. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	2022 год			2021 год		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	553.671	–	553.671	163.215	–	163.215
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	–	–
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7.649.496	4.565.127	12.214.623	4.612.566	3.390.418	8.002.984
Инвестиционная недвижимость	–	47.801	47.801	–	605.875	605.875
Авансы уплаченные за товарно-материальные запасы	346.232	–	346.232	819.090	–	819.090
Основные средства и активы в форме права пользования	–	66.696	66.696	–	74.555	74.555
Нематериальные активы	–	808	808	–	1.287	1.287
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	42.855	–	42.855	54.425	–	54.425
Активы по отложенному подоходному налогу	–	26.713	26.713	–	658	658
Прочие активы	103.242	348.297	451.539	37.766	–	37.766
Итого активы	8.695.496	5.055.442	13.750.938	5.687.062	4.072.793	9.759.855
Средства кредитных организаций	3.548.086	3.782.624	7.330.710	1.373.094	2.774.106	4.147.200
Авансы полученные	261.593	–	261.593	435.890	–	435.890
Обязательства по налогу на добавленную стоимость	–	564.824	564.824	–	385.797	385.797
Резервы по условным обязательствам	–	–	–	31.153	–	31.153
Прочие обязательства	67.688	43.132	110.820	64.496	58.819	123.315
Итого обязательства	3.877.367	4.390.580	8.267.947	1.904.633	3.218.722	5.123.355
Нетто позиция	4.818.129	664.862	5.482.991	3.782.429	854.071	4.636.500

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны включают акционера Компании, ключевой управленческий персонал и организации, в которых акционер или ключевой управленческий персонал Компании прямо или косвенно имеют значительную степень влияния. Операции со связанными сторонами обычно осуществляются Компанией на условиях и в суммах как сделки между несвязанными сторонами.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2022 и 2021 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены ниже:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
	<u>Акционер</u>	<u>Акционер</u>
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января	163.215	199.856
Поступление средств	23.884.342	14.522.825
Выбытие средств	(23.488.801)	(14.559.466)
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	558.756	163.215
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(5.085)	–
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря, за вычетом оценочного резерва под ОКУ	553.671	163.215
Средства кредитных организаций, на 1 января	2.140.834	2.297.146
Займы полученные	3.888.995	1.349.269
Займы выплаченные	(1.976.337)	(1.505.180)
Прочее	11.665	(401)
Средства кредитных организаций, на 31 декабря	4.065.157	2.140.834
Процентные расходы	(408.311)	(260.908)
Доход от операционной аренды	34.227	43.570
Прочие операционные расходы	(11.565)	(6.851)

В 2022 и 2021 годах вознаграждение 5 членам ключевого управленческого персонала включает в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Заработная плата и прочее	131.152	121.248
Отчисления на социальное обеспечение	14.748	12.340
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	145.900	133.588

23. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<u>Средства кредитных организаций</u>
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	2.540.067
Получение	3.107.247
Погашение	(1.523.797)
Прочее	23.683
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	4.147.200
Получение	5.365.995
Погашение	(2.212.551)
Прочее	30.066
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	7.330.710

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по прочим заёмным средствам. Компания классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. События после отчётной даты

В феврале и марте 2023 года Компания получила кредиты от Родительской организации для финансирования инвестиций в финансовую аренду на общую сумму 2.452.537 тысяч тенге. Кредиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения от 18,25% до 18,75% годовых и срок погашения в 2025 году.

Балансовая стоимость одной акций

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 1 января 2023 года составила 3.514 тенге (2.971 тенге на 01.01.2022 года). Расчет стоимости акции был произведен в соответствии с изменениями и дополнениями № 3 в листинговые правила от 08 ноября 2010 года. Стоимость была рассчитана по следующей формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} \text{ (} \underline{\underline{5.482.183 \text{ тыс. тенге} / 1.560.000 = 3.514 \text{ тенге}} \text{), где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитаны по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS \text{ (} \underline{\underline{13.750.938 \text{ тыс. тенге} - 808 \text{ тыс. тенге} - 8.267.947 \text{ тыс. тенге} - 0 = 5.482.183 \text{ тыс. тенге}} \text{), где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод (данный абзац дополнен решением Биржевого совета от 11 марта 2014 года);

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.