

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

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

31 декабря 2023 года

Содержание

Аудиторский отчет независимого аудитора

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Корпоративная информация.....	5
2	Основа подготовки финансовой отчетности.....	5
3	Существенная информация об учетной политике	7
4	Значительные учетные суждения, оценочные значения и допущения	13
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	14
6	Торговая дебиторская задолженность.....	15
7	Кредиты клиентам.....	16
8	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.....	19
9	Основные средства	19
10	Уставный капитал	20
11	Займы	20
12	Займы от связанных сторон.....	20
13	Обязательства по договорам финансовых гарантий.....	21
14	Торговая кредиторская задолженность	21
15	Авансы полученные.....	21
16	Процентные расходы.....	22
17	Расходы по ожидаемым кредитным убыткам.....	22
18	Комиссионные доходы	22
19	Общие и административные расходы.....	23
20	Налог на прибыль	23
21	Сделки со связанными сторонами	25
22	Условные обязательства.....	26
23	Цели и политика управления финансовыми рисками.....	27
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
25	Информация по сегментам	36
26	Достаточность капитала.....	38
27	События после отчетной даты.....	40



Аудиторский отчет независимого аудитора

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

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ТОО "Микрофинансовая организация "MyCar Finance" (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Компании за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом: 302,000 тысячи казахстанских тенге, что составляет 5 % от прибыли до налогообложения.
Ключевые вопросы аудита	Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам клиентам.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Пр. Аль Фараби 34, Здание А, 4 этаж, Алматы, Казахстан, A25D5F6

T: +7 (727) 330 3200, Ф: +7 (727) 244 6868, www.pwc.com/kz

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

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

Существенность

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

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

Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом	302,000 тысячи казахстанских тенге
Как мы ее определили	Приблизительно 5 % от прибыли до налогообложения

<p>Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности</p>	<p>Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Компании, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.</p>
--	--

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевые области суждения по оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам. включали:

- Распределение кредитов клиентам по этапам в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта и убытка при дефолте.

См. Примечания 3, 4, 7 и 23 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях, оценке рисков, связанных с резервами под ОКУ, а также раскрытия информации о кредитах клиентам.

Для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверив их с исходными данными. Мы рассмотрели такие данные как:

- сумма задолженности по кредитам клиентам на отчетную дату: проверено с помощью анализа кредитных договоров и графиков платежей;
- платежная дисциплина: проверено через сравнение графиков платежей и фактических оплат, полученных от клиентов;
- стоимость залогового обеспечения: проверено путем анализа договоров залогов и сравнением с рыночными данными;
- макроэкономические параметры: проверено путем сравнения исходных данных, используемых в расчетах, с данными, предоставленными исследовательскими агентствами, публикующими макроэкономические показатели.

Мы провели оценку суждений, используемых руководством в следующих отношениях:

- критериев оценки значительного увеличения кредитного риска;
- определение дефолта, применяемое Компанией;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев.

Мы проверили и оценили раскрытия информации в финансовой отчетности в отношении важных оценочных значениях и суждениях, а также другие раскрытия, связанные с оценкой резерва под ОКУ.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 6

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Айгуль Ахметова.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

PricewaterhouseCoopers LLP

Утверждено:



Азамат Конратбаев
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



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

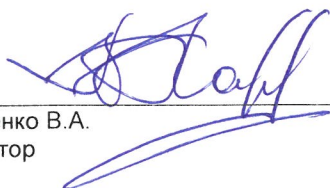
24 июня 2024 г.

Алматы, Казахстан


ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

В тысячах тенге	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4,390,857	4,799,166
Торговая дебиторская задолженность	6	397,320	1,177,427
Товарно-материальные запасы		144	383
НДС к возмещению		13,883	56,077
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		126,193	353,796
Авансы выданные и прочие текущие активы		244,957	70,209
Кредиты клиентам	7	163,652,888	152,320,657
Активы в форме права пользования	8	292,359	260,157
Отложенные налоговые активы	20	-	644
Нематериальные активы		239,135	154,714
Основные средства	9	543,285	717,737
ИТОГО АКТИВЫ		169,901,021	159,910,967
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	10	9,850,000	9,850,000
Нераспределенная прибыль		13,559,253	8,970,151
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		23,409,253	18,820,151
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы	11	141,004,852	137,944,069
Займы от связанных сторон	12	3,603,974	50,467
Обязательства по договорам финансовых гарантий	13	-	732,561
Обязательства по аренде	8	284,279	221,547
Торговая кредиторская задолженность	14	277,528	723,482
Авансы полученные	15	1,075,829	1,251,363
Отложенные налоговые обязательства	20	95,863	-
Прочие обязательства		149,443	167,327
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		146,491,768	141,090,816
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		169,901,021	159,910,967

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства Компании 24 июня 2024 года:


Павленко В.А.
Директор




Баландина М.В.
Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2023 г.	2022 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки		34,246,011	24,671,516
Процентные расходы	16	(24,337,725)	(15,454,381)
Чистый процентный доход		9,908,286	9,217,135
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	17	(6,666,719)	(4,394,426)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3,241,567	4,822,709
Комиссионные доходы	18	5,849,602	7,413,386
Комиссионные расходы		-	(103,004)
Чистый комиссионный доход		5,849,602	7,310,382
Убыток в результате первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	(59,170)	(820,639)
Доходы/ (Расходы) по договорам финансовых гарантий		732,561	(594,589)
Прочие доходы		24,959	4,327
Прочие расходы		(14,283)	(89,020)
Общие и административные расходы	19	(3,725,332)	(2,569,972)
Прибыль до налогообложения		6,049,904	8,063,198
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20	(1,460,802)	(1,575,675)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4,589,102	6,487,523
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход за год, за вычетом налогов		4,589,102	6,487,523

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства Компании 24 июня 2024 года:

Павленко В.А.
Директор

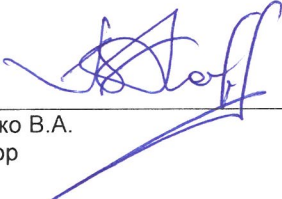


Баландина М.В.
Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2022 г.		9,850,000	2,482,628	12,332,628
Прибыль за год		-	6,487,523	6,487,523
Итого совокупный доход за год		-	6,487,523	6,487,523
На 31 декабря 2022 г.		9,850,000	8,970,151	18,820,151
Прибыль за год		-	4,589,102	4,589,102
Итого совокупный доход за год		-	4,589,102	4,589,102
На 31 декабря 2023 г.		9,850,000	13,559,253	23,409,253

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства Компании 24 июня 2024 года:


 Павленко В.А.
 Директор




 Баландина М.В.
 Главный бухгалтер

1 Корпоративная информация

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

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

На 31 декабря участниками Компании являлись:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс» («Материнская компания»)	99.90%	99.90%
ТОО «Астана-Моторс Менеджмент»	0.10%	0.10%
	100.00%	100.00%

Конечной контролирующей стороной является The Steppe Sunrise Trust, зарегистрированный в Сингапуре (далее – «Траст»). По состоянию на 31 декабря 2023 года 95% доли участия Материнской Компании принадлежит A.G. Overseas PTE. LTD., компании, зарегистрированной в Сингапуре (на 31 декабря 2022 года: 95%), и 5% доли участия принадлежит физическим лицам). A.G. Overseas PTE. LTD. находится в управлении у безотзывного траста. В соответствии с трастовым соглашением, к Трасту перешли права владения, пользования и распоряжения активом, в рамках чего Траст имеет право осуществлять управление Компанией.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Абиша Кекилбайулы, д.34, офис 16-02, 17-02.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 24 июня года.

2 Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с со стандартами бухгалтерского учета МСФО (далее по тексту – «МСФО»).

Существенная информация об учетной политике, применявшаяся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлена в Примечании 3. Данная политика применялась последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иначе.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. Данная финансовая отчетность представлена в тенге, и все значения в данной финансовой отчетности округлены до целых тысяч, за исключением специально оговоренных случаев.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения существенных учетных оценок и суждений. Также, в процессе применения учетной политики Компании руководство использовало суждения. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения суждений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчетности, раскрыты в Примечании 4. Данные оценки основаны на информации, имеющейся по состоянию на дату финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

2 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

24 февраля 2022 года Россия начала военное вторжение в Украину. В ответ на вторжение, США, Европейский союз и ряд других государств ввели широкомасштабные санкции в отношении России, включая запрет российским банкам пользоваться системой Swift.

Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана. Россия также является ключевым торговым транзитом, в частности, через Каспийский трубопроводный консорциум (КТК), по которому транспортируется до 80% нефти на экспорт. В данный момент власти Казахстана рассматривают альтернативные маршруты по экспорту нефти, в том числе через трубопровод Баку-Тбилиси-Джейхан (БТД), однако воплощение данных инициатив требует значительных вложений в инфраструктуру.

В мае 2024 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом, данный рейтинг отражает сильные бюджетные и внешние балансы, устойчивые к внешним шокам, а также гибкость финансирования, подкрепленную накопленными сбережениями от нефтяных доходов. Этим сильным сторонам противопоставляется высокая зависимость от сырьевых товаров, высокая инфляция, которая частично отражает менее развитую макроэкономическую политику по сравнению с аналогичными странами в категории «BBB», а также слабые показатели управления. Сырая нефть и нефтяной конденсат по-прежнему вносят наибольший вклад в бюджетные доходы и экспорт, а на долю этого экспорта приходится 17% ВВП, что может подвергать экономику внешним шокам. Предпринимаются усилия по диверсификации экономики, на реализацию которых потребуется время в связи с имеющимися проблемами, связанными с бизнес средой и нехваткой квалифицированных кадров.

Сложности, связанные с социальной напряженностью, вылившиеся во внутренние волнения в начале 2022 года, и последствиями конфликта между Россией и Украиной и последующие санкции, уравниваются высокими ценами на основные экспортируемые товары и увеличением добычи нефти с 2024 года, когда начнется расширение нефтяного месторождения Тенгиз. По прогнозам аналитиков темп роста экономики составит около 3.6% в среднем в 2022–2025 годах.

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

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

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

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, принимаемыми Правительством, а также от развития и совершенствования правового поля в рамках политической системы страны, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

3 Существенная информация об учетной политике

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию, за исключением Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО:

- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущена 9 декабря 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на финансовую отчетность Компании. Компания приняла поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению о практике МСФО 2 «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены 12 февраля 2021 года) и внесла соответствующие изменения в финансовую отчетность.

Новые учетные положения

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Классификация обязательств как краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, в конечном итоге вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации: механизмы финансирования поставщиков» (выпущены 25 мая 2023 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие взаимозаменяемости» (выпущены 15 августа 2023 года).
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Классификация и оценка финансовых инструментов» (выпущены в мае 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года)
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовых отчетностях» (выпущены в апреле 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года)
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние предприятия без общественной подотчетности: раскрытие информации» (выпущены в мае 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года)

Поправки опубликованные, но отложенные, и которые Компания не приняла досрочно:

- Продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО)

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

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

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;

Финансовые обязательства, кроме финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости.

Реструктуризация кредитов

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

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активом (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3, пока микрокредит подпадает под критерии дефолта, но как минимум на протяжении 3-месячного испытательного периода.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компания в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

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.

Заемные средства

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе отчета о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Денежные средства и их эквиваленты

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

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

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

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

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

Аренда

Компания в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. 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.

Компания рассчитывает амортизацию активов в форме права пользования линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования, а именно:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Помещения	2-5 лет

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.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет право Компании на возмещение, которое является безусловным (т.е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени).

Торговая и прочая кредиторская задолженность

После первоначального признания торговая и прочая кредиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

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

Налог на добавленную стоимость («НДС»)

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

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

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

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

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Сумма комиссионных, полученных или подлежащих к получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относятся агентские вознаграждения от страховых компаний.

Изменение в представлении статей отчета о движении денежных средств

Ранее комиссии полученные включали в себя комиссии от дилеров, относящиеся к доходам по ЭПС и изменения по кредитам включали в себя премии, уплаченные дилерам. В связи с тем, что комиссии полученные и уплаченные дилерами являются частью ЭПС и учитываются в процентных доходах, руководство приняло решение раскрыть суммы комиссий полученных и уплаченных дилерам в рамках процентов полученных в отчете о движении денежных средств Компании. Данное изменение произведено для приведения раскрытий в соответствие с учетной политикой Компании. Компания изменила представление сопоставимой информации в отчете о движении денежных средств как представлено в таблице ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2022 г.	Рекласс-ия	2022 г.
Изменение кредитов клиентам	(44,512,005)	3,982,705	(40,529,300)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности	(47,247,818)	3,982,705	(43,265,113)
Проценты полученные	18,335,097	(2,357,074)	15,978,023
Комиссии полученные	8,026,136	(1,625,631)	6,400,505
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности	(37,637,068)	-	(37,637,068)

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

4 Значительные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также раскрытие информации об этих статьях и условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа о непрерывности деятельности. Решение руководства основывается на финансовом положении Компании, ее текущих намерениях, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам и поддержки Материнской компании.

Оценочные значения и допущения

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

Справедливая стоимость при первоначальном признании кредитов клиентам

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

В 2022 году Компания выдавала кредиты клиентам по ставке ниже рыночной в целях привлечения новых клиентов. Данные кредиты выдавались по программам с условием субсидирования ставки кредитования от дилерского центра. Амортизация данных субсидий отражена в составе процентных доходов по эффективной процентной ставке. При первоначальном признании кредитов клиентам Компания определяла порог минимальной рыночной ставки как минимальная доступная ставка на рынке автокредитования которая в 2022 году составляла 19%.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Компания рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе. Используемые оценки и допущения основаны на историческом опыте и других факторах, таких как ожидания и прогнозы будущих событий, которые в настоящее время считаются обоснованными. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев и дополнительные корректировки. Вследствие неопределенности, связанной с этими допущениями и оценками, фактические результаты в будущих периодах могут привести к корректировкам балансовой стоимости кредитов клиентов.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 391,508 тысяч тенге (в 2022 году: 278,965 тысяч тенге). Уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 391,508 тысяч тенге (в 2022 году: 278,965 тысяч тенге).

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	-	4,380,000
Денежные средства на текущих банковских счетах, в тенге	4,343,253	311,430
Денежные средства в пути	52,371	112,942
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(4,767)	(5,206)
Итого денежные средства	4,390,857	4,799,166

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2023 года текущие банковские счета являются беспроцентными (31 декабря 2022 года: беспроцентные).

Денежные средства в пути представляют собой денежные средства, полученные от заемщиков через приложение Home Bank и не зачисленные на текущий банковский счет на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года. Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2023 г.	2022 г.
Резерв под ОКУ на 1 января		5,206	88
Чистое изменения ОКУ	17	(439)	5,118
Резерв под ОКУ на 31 декабря		4,767	5,206

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты - с рейтингом BBB	4,395,624	4,804,372
Валовая балансовая стоимость	4,395,624	4,804,372
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,767)	(5,206)
Балансовая стоимость	4,390,857	4,799,166

6 Торговая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон		377,194	1,109,680
Торговая дебиторская задолженность связанных сторон	21	20,305	67,785
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		(179)	(38)
Итого торговая дебиторская задолженность		397,320	1,177,427

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года торговая дебиторская задолженность Компании, в основном, включает комиссионные доходы к получению в виде агентского вознаграждения и была выражена в тенге. Торговая дебиторская задолженность является беспроцентной, непросроченной и, была погашена в течение 60 дней.

7 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Автокредитование	172,820,686	158,301,711
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(9,167,798)	(5,981,054)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом ОКУ	163,652,888	152,320,657
Текущая часть	81,877,731	89,720,208
Долгосрочная часть	81,827,157	62,600,449

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	148,929,522	1,842,158	7,530,031	158,301,711
Новые созданные активы	112,284,970	-	-	112,284,970
Активы, которые были погашены	(93,803,968)	(862,053)	(4,396,930)	(99,062,951)
Списания	-	-	(3,470,623)	(3,470,623)
Переводы в Этап 1	1,811,136	(1,811,136)	-	-
Переводы в Этап 2	(16,709,650)	18,020,169	(1,310,519)	-
Переводы в Этап 3	-	(12,872,415)	12,872,415	-
Изменения в начисленных процентах	1,992,220	1,841,673	933,686	4,767,579
На 31 декабря 2023 г.	154,504,230	6,158,396	12,158,060	172,820,686

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	(2,795,441)	(419,825)	(2,765,788)	(5,981,054)
Новые созданные активы	(1,950,568)	-	-	(1,950,568)
Активы, которые были погашены	1,886,446	213,795	2,059,942	4,160,183
Списания	-	-	3,470,623	3,470,623
Переводы в Этап 1	(720,872)	720,872	-	-
Переводы в Этап 2	459,976	(1,090,104)	630,128	-
Переводы в Этап 3	-	385,526	(385,526)	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой	949,102	(1,314,085)	(8,262,099)	(8,627,082)
Влияние на ОКУ в результате изменения моделей и исходных данных, использованных при оценке ОКУ	(293,181)	53,281	-	(239,900)
На 31 декабря 2023 г.	(2,464,538)	(1,450,540)	(5,252,720)	(9,167,798)

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.	(707,519)	(22,030)	(862,235)	(1,591,784)
Новые созданные активы	(2,874,192)	-	-	(2,874,192)
Активы, которые были погашены	1,125,872	(47,197)	304,254	1,382,929
Переводы в Этап 1	(6,919)	6,919	-	-
Переводы в Этап 2	66,122	(66,122)	-	-
Переводы в Этап 3	-	60,547	(60,547)	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой	(245,674)	(309,791)	(2,662,810)	(3,218,275)
Влияние на ОКУ в результате изменения моделей и исходных данных, использованных при оценке ОКУ	(153,131)	(42,151)	515,550	320,268
На 31 декабря 2022 г.	(2,795,441)	(419,825)	(2,765,788)	(5,981,054)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все кредиты клиентам были обеспечены автомобилями, за исключением беззалоговых займов, доля которых в портфеле составляет менее 0.1%.

Договорная стоимость залогов на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года составляла 253,266,696 тысяч тенге и 221,165,941 тысячу тенге соответственно.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2023 и 2022 годов были бы выше на:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Автокредитование	6,905,340	4,765,008
	6,905,340	4,765,008

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	PD	Итого
Автокредитование		
Стадия 1		
- Без просрочек	3.87%	145,886,288
- 0-30	18.96%	8,617,942
Стадия 2		
- 0-30	49.80%	33,855
- 31-90	50.55%	6,124,541
Стадия 3		
- Без просрочек	100.0%	4,010,831
- 0-30	100.0%	1,189,234
- 31-90	100.0%	828,139
- Свыше 90	100.0%	6,129,856
Резерв под ОКУ		(9,167,798)
На 31 декабря 2023 г.		163,652,888

Рост значения PD 2023 года связан с вызреванием кредитного портфеля и увеличением объема просроченной задолженности.

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

8 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

В тысячах тенге	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Помещения	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2022 г.	82,789	3,629	86,418	78,991
Новые поступления	302,740	-	302,740	279,353
Начисление амортизации	(51,127)	-	(51,127)	-
Переводы в основные средства	-	(3,629)	(3,629)	-
Начисление процентов	-	-	-	27,285
Выбытия	(74,245)	-	(74,245)	(69,119)
Платежи	-	-	-	(94,963)
На 31 декабря 2022 г.	260,157	-	260,157	221,547
Новые поступления	160,898	-	160,898	160,898
Начисление амортизации	(128,696)	-	(128,696)	-
Начисление процентов	-	-	-	45,071
Платежи	-	-	-	(143,237)
На 31 декабря 2023 г.	292,359	-	292,359	284,279

9 Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

В тысячах тенге	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2022 г.	-	26,785	90,839	29,268	146,892
Поступления	547,091	-	43,158	115,558	705,807
Переводы из активов в форме права пользования	-	3,629	-	-	3,629
Выбытия	-	-	(5,208)	(12,949)	(18,157)
На 31 декабря 2022 г.	547,091	30,414	128,789	131,877	838,171
Поступления	-	14,856	11,439	10,005	36,300
Выбытия	-	(15,964)	(4,112)	(24,062)	(44,138)
На 31 декабря 2023 г.	547,091	29,306	136,116	117,820	830,333
Накопленная амортизация					
На 1 января 2022 г.	-	(1,709)	(12,360)	(2,626)	(16,695)
Начисление за год	(65,190)	(6,970)	(20,551)	(14,016)	(106,727)
Выбытия	-	-	1,143	1,845	2,988
На 31 декабря 2022 г.	(65,190)	(8,679)	(31,768)	(14,797)	(120,434)
Начисление за год	(128,607)	(6,098)	(26,764)	(24,943)	(186,412)
Выбытия	-	4,789	2,023	12,986	19,798
На 31 декабря 2023 г.	(193,797)	(9,988)	(56,509)	(26,754)	(287,048)
Остаточная стоимость					
На 1 января 2022 г.	-	25,076	78,479	26,642	130,197
На 31 декабря 2022 г.	481,901	21,735	97,021	117,080	717,737
На 31 декабря 2023 г.	353,294	19,318	79,607	91,066	543,285

Прочие основные средства включают мебель и офисную технику.

10 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года объявленный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 9,850,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 9,850,000 тысяч тенге).

11 Займы

На 31 декабря займы включали:

<i>В тысячах тенге</i>	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2024-2028	12.5-20.25%	141,004,852	137,944,069
Минус: суммы к выплате в течение 12 месяцев				(59,381,438)	(137,944,069)
Суммы к выплате после 12 месяцев				81,623,414	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет доступные заемные средства в виде невыбранной кредитной линии в размере 4,485,377 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 12,312,395 тысяч тенге).

В течение 2023 года Компания признала финансовые расходы в виде процентов по займам на сумму 24,027,017 тысяч тенге (в течение 2022 года: 15,421,596 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредитный портфель Компании был заложен в качестве обеспечения по кредитным соглашениям с АО «Народный Банк Казахстана». По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, балансовая стоимость кредитного портфеля, заложенного в качестве обеспечения, составила 163,652,888 тысяч тенге и 152,320,658 тысяч тенге соответственно.

В 2022 году связанная компания (гарант) нарушила определенные условия предоставления гарантии, данный факт позволяет банку требовать досрочного возврата задолженности по займам Компании. Соответственно, на 31 декабря 2022 года сумма задолженности по займам полученным на сумму 137,944,069 тысяч тенге была реклассифицирована как «До востребования». При этом необходимо отметить, что требование о досрочном погашении со стороны банка не поступало, так как нарушение было устранено в течение 2023 года. В 2023 году нарушений ковенантов не было, поэтому займы не классифицированы как до востребования.

12 Займы от связанных сторон

<i>В тысячах тенге</i>	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс»	Тенге	2024-2028 гг.	11-18%	3,603,974	50,467
Минус: суммы к выплате в течение 12 месяцев				(103,974)	(467)
Суммы к выплате после 12 месяцев				3,500,000	50,000

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов займы от связанных сторон представлены процентными займами, полученными от ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс».

27 июля 2023 года Компания заключила договоры займов с ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс» на общую сумму 3,500,000 тысяч тенге. Займы являются не обеспеченными. Целевое использование займов – на осуществление коммерческой деятельности.

13 Обязательства по договорам финансовых гарантий

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
На 1 января	732,561	137,972
Признание финансовой гарантии	-	51,276
Амортизация финансовой гарантии	-	(184,188)
Расход от финансовой гарантии	-	727,501
Прекращение признания финансовой гарантии	(732,561)	-
На 31 декабря	-	732,561

На 31 декабря 2022 года балансовая стоимость финансовых гарантий представляет собой неамортизированный остаток суммы, отраженной при первоначальном признании. В течение 2022 года Компания признала существенную сумму обязательств по договорам финансовых гарантий в связи с увеличением финансирования по группе. В течение 2023 года все финансовые гарантии выданные были прекращены.

Информация подверженности обязательств по финансовым гарантиям кредитному риску и риску ликвидности представлена в Примечании 23

14 Торговая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность перед третьими сторонами за приобретенные товары и оказанные услуги		65,646	167,502
Кредиторская задолженность перед материнской компанией за оказанные услуги	21	301	-
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами за приобретенные товары	21	211,581	555,980
Итого кредиторская задолженность		277,528	723,482

На 31 декабря 2023 и 2022 годов кредиторская задолженность была выражена в тенге и вознаграждение по кредиторской задолженности не начислялось.

15 Авансы полученные

На 31 декабря 2023 года авансы полученные в размере 1,075,829 тысяч тенге включают в себя предоплаты и переплаты по кредитам клиентам (на 31 декабря 2022 года: 1,251,363 тысяч тенге).

16 Процентные расходы

Процентные расходы включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.
Займы	11	24,027,017	15,421,596
Обязательства по аренде	8	45,071	27,285
Займы от связанных сторон	21	265,637	5,500
Процентные расходы		24,337,725	15,454,381

17 Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ, по финансовым инструментам, отраженные в составе отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	439
Торговая дебиторская задолженность	(141)
Авансы выданные и прочие текущие активы	(9,650)
Кредиты клиентам	(6,657,367)
Расходы по кредитным убыткам	(6,666,719)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(5,118)
Торговая дебиторская задолженность	(38)
Кредиты клиентам	(4,389,270)
Расходы по кредитным убыткам	(4,394,426)

18 Комиссионные доходы

В 2023 году комиссионные доходы в размере 5,849,602 тысячи тенге включают в себя агентские вознаграждения за заключение договоров страхования автотранспортных средств от страховых компаний (в 2022 году: 7,413,386 тысячи тенге). Комиссионные доходы признаются в момент времени, когда Компания выполняет обязанность к исполнению в определенный момент времени.

19 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	1,466,662	1,221,016
Налоги, помимо подоходного налога	518,205	540,624
Вознаграждение за использование товарного знака	400,208	-
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	366,803	174,911
Консультационные услуги	243,914	155,289
Услуги банка	161,148	17,943
Начисление резерва по бонусам	109,616	123,122
Информационные услуги	91,745	41,683
Расходы по программному обеспечению	67,197	24,594
Расходы на рекламу	64,078	82,074
Услуги связи	53,464	20,362
Расходы по аренде	37,254	17,373
Штрафы, пени	21,393	948
Материалы	11,760	2,554
Коммунальные услуги	10,650	8,922
Командировочные расходы	7,652	10,357
Расходы по страхованию	7,382	7,374
Расходы по обучению персонала	2,784	8,709
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	2,638	7,709
Транспортные расходы	1,174	977
Расходы на медицинское обеспечение	778	1,235
Услуги регистрации автомобилей	-	9,806
Представительские расходы	-	491
Прочее	78,827	91,899
Общие и административные расходы	3,725,332	2,569,972

В течение 2023 и 2022 годов, расходы по аренде включали в себя затраты по арендованным активам с низкой стоимостью, соответственно не были включены в активы в форме права пользования.

Гонорар за аудиторские услуги за год, закончившийся 31 декабря 2023 года составил 44,000 тысячи тенге (2022 год: 23,348 тысяч тенге). Также, 13,000 тысяч тенге были выплачены ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» за неаудиторские услуги, оказанные в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года (2022 год: отсутствовали).

20 Налог на прибыль

Налогооблагаемый доход Компании облагается корпоративным подоходным налогом в Республике Казахстан.

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

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1,309,103	1,322,404
Корректировка подоходного налога за прошлый период	55,192	-
Расходы/(экономию) по отложенному подоходному налогу	96,507	253,271
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	1,460,802	1,575,675

20 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже приводится сверка расходов по подоходному налогу, применимому к бухгалтерской прибыли до налогообложения по официально установленной ставке в 20%, с расходом по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Прибыль до налогообложения	6,049,904	8,063,198
Расходы по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке 20%	1,209,981	1,612,640
Корректировка налоговых убытков к переносу за прошлые периоды	55,192	-
Невычитаемые расходы/ (Необлагаемые доходы)	195,629	(36,965)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1,460,802	1,575,675

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 г.	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2022 г.	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2023 г.
Отложенные налоговые активы					
Вознаграждение по займам	79,044	90,007	169,051	25,059	194,110
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	2,742	7,671	10,413	1,635	12,048
Начисленные расходы по бонусам	1,414	16,665	18,079	(2,489)	15,590
Кредиты клиентам	155,343	(155,343)	-	-	-
Обязательства по договорам финансовых гарантий	27,594	118,918	146,512	(146,512)	-
Обязательства по аренде	-	44,309	44,309	12,546	56,855
Налоги кроме подоходного налога	156	1,026	1,182	(886)	296
Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	-	1,966	1,966
	266,293	123,253	389,546	(108,681)	280,865
Отложенные налоговые обязательства					
Кредиты клиентам	-	(324,293)	(324,293)	6,619	(317,674)
Актив в форме права пользования	-	(52,031)	(52,031)	(6,440)	(58,471)
Основные средства и нематериальные активы	(12,378)	(200)	(12,578)	11,995	(583)
	(12,378)	(376,524)	(388,902)	12,174	(376,728)
Чистые отложенные активы/ (обязательства)	253,915	(253,271)	644	(96,507)	(95,863)

21 Сделки со связанными сторонами

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

Положения и условия сделок со связанными сторонами

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

Основные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Материнская компания	Организации под общим контролем конечной контролирующей стороны
На 31 декабря 2023 г.		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	20,305
Займы полученные	3,603,974	-
Авансы выданные	-	5,481
Торговая кредиторская задолженность	301	211,581
Обязательства по аренде	-	284,279

На 31 декабря 2022 г.		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	67,785
Займы полученные	50,467	-
Авансы выданные	-	3,846
Торговая кредиторская задолженность	301	555,679
Обязательства по аренде	-	221,547

<i>В тысячах тенге</i>	Материнская компания	Организации под общим контролем конечной контролирующей стороны
За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		
Приобретения у связанных сторон услуг и товаров	(4,323)	(542,989)
Процентные расходы	(265,637)	(45,071)
Прочие доходы	4,142	15,563
За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		
Приобретения у связанных сторон услуг и товаров	(17,799)	(43,917)
Процентные расходы	(5,500)	(27,285)
Прочие доходы	10,594	(4,867)

В течение 2023 года Компания получила 962,359 тысяч тенге (в 2022 году: 1,171,001 тысяч тенге) от оказания консультационных услуг связанным сторонам, и выплатила 3,126,142 тысяч тенге (в 2022 году: 3,623,346 тысяч тенге) комиссионного вознаграждения, амортизация по данным операциям отражена в составе процентных доходов по эффективной процентной ставке.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

В 2023 году ключевой управленческий персонал состоял из 3 человек (в 2022 году: 3 человека). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы по заработной плате, составила 82,805 тысяч тенге (в 2022 году: 79,695 тысячи тенге). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает зарплату по договору и поощрительные премии.

21 Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Финансовые гарантии

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Компании по осуществлению платежей в случае невыполнения другой стороной своих обязательств. Компания предоставлял солидарные гарантии совместно со связанными сторонами в отношении следующих обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

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

По гарантиям, выданным в пользу связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2022 года, Компания не получала уведомлений от банков в отношении нарушения условий договора займа. По оценкам руководства Компании, на 31 декабря 2022 года суммы процентов и основного долга по займу были оплачены заемщиками своевременно. Соответственно, руководство Компании считает, что риск, связанный с нарушением условий договора займа, является минимальным. По состоянию на 31 декабря 2023 года все гарантии прекращены.

22 Условные обязательства

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 1.25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. С 1 января 2023 года, финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

Судебные иски и претензии

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

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

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

23 Цели и политика управления финансовыми рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску и риску ликвидности. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Руководство Компании, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Управление рисками

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

23 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

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

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

Оценка обесценения

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

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

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

23 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

23 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Автокредитование

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

- Текущая кредитная история – как обслуживаются и обслуживались текущие и закрытые займы.
- Платежеспособность заемщика на основе различных источников дохода, включая пенсионные отчисления, банковские выписки и движения по карт-счетам.
- Оценка и ликвидность залогового обеспечения – исторические данные по цене продаж и статистика дефолтов по маркам.
- Возраст, образование и другие значимые параметры заемщика.

Денежные средства их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства. По состоянию на 31 декабря 2023 года рейтинг, используемый в системе оценки Компании в отношении денежных эквивалентов составил B-/B.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения. Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

В некоторых случаях Компания также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта и выздоровления» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Компания применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

23 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- темпы роста ВВП;
- уровень безработицы;

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Компания использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	2024 г.	2025 г.
Рост ВВП, %	3,5%	5,5%
Уровень безработицы, %	4,6%	4,4%

Финансовые активы и обязательства Компании сконцентрированы в Республике Казахстан.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий

В целях оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых гарантий Компания рассчитывает процентный спред между ставкой по займам полученным и безрисковой ставкой по государственным облигациям. Для определения кредитного рейтинга Компания использовала методику инвестиционной оценки Дамодарана. Для расчета вероятности дефолта (PD) и потерь в случае дефолта (LGD) компания использовала данные Moody's. Полученные значения PD и LGD используются для оценки на отчетную дату.

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имеет валютные позиции по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Процентный риск

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

23 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	До 1 года	Более 1 года	Итого
31 декабря 2023 г.			
Итого финансовые активы	86,216,588	81,827,157	168,043,745
Итого финансовые обязательства	59,656,726	85,236,379	144,893,105
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.	26,559,862	(3,409,222)	23,150,640
31 декабря 2022 г.			
Итого финансовые активы	94,519,374	62,600,449	157,119,823
Итого финансовые обязательства	137,990,635	225,449	138,216,084
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 г.	(43,471,261)	62,375,000	18,903,739

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

<i>% в год</i>	Тенге	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	14.75%	14.75%
Кредиты и авансы клиентам	22.8%	22.0%
Обязательства		
Займы	17.1%	14.8%

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

23 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2023 г.					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,390,857	-	-	-	4,390,857
Торговая дебиторская задолженность	-	397,320	-	-	397,320
Кредиты клиентам	16,545,214	33,304,374	58,824,119	138,127,551	246,801,258
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20,936,071	33,701,694	58,824,119	138,127,551	251,589,435
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	-	23,567,312	55,376,441	100,706,903	179,650,656
Займы от связанных сторон	-	158,439	525,110	5,750,740	6,434,289
Торговая кредиторская задолженность	-	277,528	-	-	277,528
Обязательства по аренде	-	50,509	151,526	126,659	328,694
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	24,053,788	56,053,077	106,584,302	186,691,167
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	20,936,071	9,647,906	2,771,042	31,543,249	64,898,268
<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2022 г.					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	311,430	4,487,736	-	-	4,799,166
Торговая дебиторская задолженность	-	1,177,427	-	-	1,177,427
Кредиты клиентам	2,705,764	13,923,085	101,051,207	104,265,392	221,945,448
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,017,194	19,588,248	101,051,207	104,265,392	227,922,041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	137,944,069	-	-	-	137,944,069
Займы от связанных сторон	-	1,356	4,144	57,323	62,823
Обязательства по договорам финансовых гарантии	110,425,734	-	-	-	110,425,734
Торговая кредиторская задолженность	-	723,482	-	-	723,482
Обязательства по аренде	-	21,110	63,330	211,099	295,539
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	248,369,803	745,948	67,474	268,422	249,451,647
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(245,352,609)	18,842,300	100,983,733	103,996,970	(21,529,606)

23 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Компания не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2023 г.					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,390,857	-	-	-	4,390,857
Торговая дебиторская задолженность	-	397,320	-	-	397,320
Кредиты клиентам	15,628,434	28,547,385	37,649,912	81,827,157	163,652,888
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20,019,291	28,944,705	37,649,912	81,827,157	168,441,065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	-	18,434,261	40,947,177	81,623,414	141,004,852
Займы от связанных сторон	-	53,974	50,000	3,500,000	3,603,974
Торговая кредиторская задолженность	-	277,528	-	-	277,528
Обязательства по аренде	-	41,699	129,615	112,965	284,279
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	18,807,462	41,126,792	85,236,379	145,170,633
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	20,019,291	10,137,243	(3,476,880)	(3,409,222)	23,270,432

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2022 г.					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	311,430	4,487,736	-	-	4,799,166
Торговая дебиторская задолженность	-	1,177,427	-	-	1,177,427
Кредиты клиентам	2,586,143	10,464,399	76,669,666	62,600,449	152,320,657
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,897,573	16,129,562	76,669,666	62,600,449	158,297,250
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	-	14,456,130	37,405,649	86,082,290	137,944,069
Займы от связанных сторон	-	467	-	50,000	50,467
Обязательства по договорам финансовых гарантии	732,561	-	-	-	732,561
Торговая кредиторская задолженность	-	723,482	-	-	723,482
Обязательства по аренде	-	4,986	41,112	175,449	221,547
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	732,561	15,185,065	37,446,761	86,307,739	139,672,126
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2,165,012	944,497	39,222,905	(23,707,290)	18,625,124

Сопоставив сроки погашения полученных займов и выданных займов, Компания заявляет, что риска ликвидности и риска прерывания деятельности не возникнет. Компания эффективно управляет потоками денежных средств и прошлый опыт показывает, что сроки движения денежных средств активов и обязательств могут отличаться от установленных в договорах суммах и будущих потоков по кредитному портфелю достаточно для погашения обязательств.

В 2023 году финансовые гарантии по обязательствам связанных сторон были высвобождены.

23 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 2023 год, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	1 января 2023 г.	Получено	Погашение основного долга	Выплата вознаграж- дений	Процент- ный расход	Комиссия за органи- зацию кредитной линии	Расторже- ния	31 декабря 2023 г.
Займы	137,944,069	62,675,333	(59,848,315)	(23,793,252)	24,027,017	-	-	141,004,852
Займы от связанных сторон	50,467	3,500,000	-	(212,130)	265,637	-	-	3,603,974
Обязательства по аренде	221,547	160,898	(98,166)	(45,071)	45,071	-	-	284,279
Итого	138,216,083	66,336,231	(59,946,481)	(24,050,453)	24,337,725	-	-	144,893,105

<i>В тысячах тенге</i>	1 января 2022 г.	Получено	Погашение основного долга	Выплата вознаграж- дений	Процент- ный расход	Комиссия за органи- зацию кредитной линии	Расторже- ния	31 декабря 2022 г.
Займы	94,499,014	80,269,000	(37,064,018)	(14,881,223)	15,421,596	(300,300)	-	137,944,069
Обязательства по аренде	78,991	279,353	(67,678)	(27,285)	27,285	-	(69,119)	221,547
Займы от связанных сторон	50,467	-	-	(5,500)	5,500	-	-	50,467
Итого	94,628,472	80,548,353	(37,131,696)	(14,914,008)	15,454,381	(300,300)	(69,119)	138,216,083

Операционный риск

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка по справедливой стоимости.

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

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2023 г.				31 декабря 2022 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,390,857	-	4,390,857	-	4,799,166	-	4,799,166
Торговая дебиторская задолженность	-	-	397,320	397,320	-	-	1,177,427	1,177,427
Кредиты клиентам	-	-	162,297,930	163,652,888	-	-	151,388,790	152,320,657
Итого	-	4,390,857	162,695,250	168,441,065	-	4,799,166	152,566,217	158,297,250

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2023 г.				31 декабря 2022 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
Обязательства								
Займы	-	139,233,751	-	141,004,852	-	137,944,069	-	137,944,069
Займы от связанных сторон	-	3,260,982	-	3,603,974	-	46,168	-	50,467
Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	-	-	-	-	732,561	732,561
Итого	-	142,494,733	-	144,608,826	-	137,990,237	732,561	138,727,097

25 Информация по сегментам

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

25 Информация по сегментам (продолжение)**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетного сегмента**

Операции Компании организованы по одному основному бизнес-сегменту. Розничное финансирование – представляет собой кредиты клиентам для покупки автотранспорта, займы, полученные для финансирования кредитов клиентам и комиссионные доходы от страховых компаний за заключение договоров страхования автотранспортных средств. Деятельность Компании осуществляется только на территории Казахстана.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетного сегмента

Руководство выделяет и анализирует доходность только по кредитному портфелю и связанные с ним доходы, и расходы, так как кредиты клиентам составляют 96% от общей суммы активов, а иных стратегических бизнес-подразделений у Компании нет. Соответственно, Компания идентифицирует единственный сегмент – розничное финансирование. В розничном финансировании большинство контрагентов — физические лица, и небольшая часть — корпоративные клиенты, среди которых финансирование распределено равномерно.

На 31 декабря 2023 года концентрация комиссионных доходов от двух крупных страховых компаний, составляла 4,244,654 тысяч тенге или 70% от общей суммы комиссионных доходов (в 2022 году: 5,227,168 тысяч тенге или 70% от общей суммы комиссионных доходов).

(в) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетного сегмента

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетному сегменту за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование 2023 г.	Розничное финансирование 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	4,390,857	4,799,166
Кредиты и авансы клиентам	163,652,888	152,320,657
Прочие финансовые активы	397,320	1,177,427
Итого активы отчетного сегмента	168,441,065	158,297,250
Займы	141,004,852	137,944,069
Займы от связанных сторон	3,603,974	50,467
Обязательства по аренде	284,279	221,547
Прочие финансовые обязательства	277,528	1,456,043
Итого обязательства отчетного сегмента	145,170,633	139,672,126

25 Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетному сегменту за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансиро- вание 2023	Розничное финансиро- вание 2022
Выручка, полученная от внешних клиентов:		
- Процентный доход от депозитов	431,245	474,288
- Процентный доход от кредитов	33,814,766	24,197,228
- Комиссионные доходы	5,849,602	7,413,386
Итого выручка	40,095,613	32,084,902
Время признания выручки:		
- в определенный момент времени	5,849,602	7,413,386
- в течение периода	34,246,011	24,671,516
Проценты и аналогичные расходы	(24,337,725)	(15,454,381)
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов	(59,170)	(820,639)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6,666,719)	(4,394,426)
Административные расходы	(3,725,332)	(2,569,972)
Результаты сегмента	5,306,667	8,845,484

(е) Сверка выручки и прибыли отчетного сегмента

Общая сумма выручки включает процентные доходы, комиссионные доходы. Руководство Компании не распределяет по сегменту расходы и доходы, связанные с прочими операционными расходами и доходами.

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Итого результат отчетного сегмента	5,306,667	8,845,484
Прочие операционные доходы	24,959	4,327
Доходы/(расходы) по договорам финансовых гарантий	732,561	(594,589)
Комиссионные расходы	-	(103,004)
Прочие расходы	(14,283)	(89,020)
Прибыль до налогообложения	6,049,904	8,063,198

(д) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционного сегмента

Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО, и оценивает результаты сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога, не включая прочие операционными доходы и расходы, а также доходы и расходы по договорам финансовых гарантий.

26 Достаточность капитала

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного и собственного капитала организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность составляет на 1 января 2023 года – 100 000 000 (сто миллионов) тенге, на 1 июля 2023 года – 150,000,000 (сто пятьдесят миллионов) тенге, на 1 января 2024 года – 200 000 000 (двести миллионов) тенге. На 31 декабря 2023 и 2022 годов размер уставного капитала Компании соответствовал требованиям НБРК. Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

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

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

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

В 2023 году в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07 июня 2023 года № 39 изменился подход к расчету коэффициента достаточности капитала. При расчете коэффициента стали учитываться активы, взвешенные по степени кредитного риска. Методика расчета степени риска отражена в Приложении к Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов коэффициенты k1 и k3 Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.
Собственный капитал		23,409,253
Субординированный долг*	12	3,550,000
Расчетный собственный капитал		26,959,253
Активы, взвешенные по степени кредитного риска		248,310,896
Норматив достаточности капитала 1-го уровня		0.109
Собственный капитал		23,409,253
Субординированный долг*	12	3,550,000
Расчетный собственный капитал		26,959,253
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		146,491,768
Норматив леведреджа		5.434

26 Достаточность капитала (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 г.
Собственный капитал	18,820,151
ИТОГО АКТИВОВ	159,910,967
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	0.12
Собственный капитал	18,820,151
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	141,090,816
Норматив левереджа	7.50

*В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192, заем, предоставленный Материнской Компанией на рыночных условиях, включен в собственный капитал организации для целей расчета пруденциальных нормативов. Данный заем отвечает критериям субординированного долга, согласно методике расчета пруденциальных нормативов.

Однако, для целей финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, данный заем классифицируется как займы от связанных сторон.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов коэффициенты достаточности капитала 1-го уровня (к1) и норматив левереджа (к3) Компании соответствовали требованиям НБРК.

27 События после отчетной даты

В 2024 году займы, полученные от материнской компании, в размере 3,550,000 тысяч тенге были возвращены.

14 марта 2024 года Участники Компании произвели взносы в уставный капитал Компании в размере 3,500,000 тысяч тенге.

По состоянию на 1 апреля 2024 года был нарушен ковенант по Соглашению о предоставлении кредитной линии по NPL на 0,3 процентных пункта. Требований от банка не поступало. На момент выпуска отчетности в банк отправлен запрос на пересмотр ковенанта.

22 апреля 2024 года вступило в силу решение Листинговой комиссии АО «Казахстанская фондовая биржа» о включении облигаций Компании в официальный список Биржи. 20 мая 2024 года было осуществлено размещение облигаций номиналом 1,000 тенге на общую сумму 5 миллиардов тенге сроком на 1 год под 19% годовых.