

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторский отчет независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о совокупном доходе

Консолидированный отчет о финансовом положении

Консолидированный отчет о движении денежных средств

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

**ТОО «Сейф-Ломбард»
Консолидированная финансовая отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

с отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Частичная 2 руководству ТОО «Сейф-Ломбард»

Аудиторский отчет независимого аудитора

Клиент

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о совокупном доходе	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	5 - 53

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

Основания для нашего мнения

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита (МСА), наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Обязанности аудитора по аудиту консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы также следуем специально в Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для вынесения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и руководству TOO «Сейф-Ломбард»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности TOO «Сейф-Ломбард» и его дочерних организаций (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 77% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам: – Своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); – оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); – прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3. Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Группы, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее: – Мы провели тестирование дизайна контролей в отношении распределения кредитов, выданных клиентам по стадиям кредитного риска. – По выборке кредитов, выданных клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD путем сверки с подтверждающими документами на выборочной основе и протестировали правильность определения Группой стадий кредитного риска. – В отношении выборки кредитов, выданных клиентам, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, мы критически оценили допущения, используемые Группой для прогнозирования будущих денежных потоков: поступления от реализации обеспечения и ожидаемые сроки их реализации, на основе нашего понимания и общедоступной рыночной информации. Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые на основе этой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности в бухгалтерских оценках и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточно надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации об организациях или хозяйственной деятельности внутри Группы для того, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы несем ответственность за общее управление, надзор и выполнение задания по аудиту Группы. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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

TOO "RSM Qazaqstan"



Дильшат Курбанов
Партнер по аудиту



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

2 июня 2023 года



Айсулу Нарбаева
Аудитор / Генеральный Директор
TOO «RSM Qazaqstan»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000137 от 21 октября 1994 года

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	8.878.164	6.048.074
Процентные расходы	6	(1.079.399)	(810.771)
Чистый процентный доход		7.798.765	5.237.303
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(809.650)	4.320
Прочие операционные доходы, нетто	7	499.554	19.913
Операционные доходы		7.488.669	5.261.536
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	11, 12	19.324	(28.711)
Прибыль/(убыток) от приобретения дочернего предприятия	5, 1	656.464	(28.012)
Общие и административные расходы	8	(3.692.878)	(2.651.592)
Прибыль до налогообложения		4.471.579	2.553.221
Расходы по подоходному налогу	9	(865.404)	(554.369)
Прибыль за год		3.606.175	1.998.852
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые будут или могут быть впоследствии расклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления		274.113	(1.000)
Итого прочий совокупный доход / (убыток) за год		274.113	(1.000)
Общий совокупный доход за отчетный год		3.880.288	1.997.852

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 2 июня 2023 года руководством Группы:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ким Г. В.

Буркитбаева А. Ш.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 года

В тысячах тенге	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	934.123	757.667
Счета и депозиты в банках	11	2.669.082	493.259
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		—	298.147
Кредиты, выданные клиентам	12	19.031.330	11.197.159
Основные средства и нематериальные активы	13	1.784.949	1.541.565
Отложенные налоговые активы	9	8.792	16.161
Прочие активы	14	317.588	177.885
Итого активов		24.745.864	14.481.843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы банков и финансовых организаций	15	7.036.917	1.159.675
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	889.788	498.008
Обязательства по аренде	18	37.801	16.927
Прочие обязательства	17	465.715	371.878
Итого обязательств		8.430.221	2.046.488
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19 (a)	2.210.273	2.210.273
Нераспределенная прибыль		13.832.257	10.226.082
Резерв по переводу в валюту представления данных		273.113	(1.000)
Итого капитал		16.315.643	12.435.355
Итого капитал и обязательства		24.745.864	14.481.843

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Получение займов	13	15.417.968	16.358.435
Получение займов	14	7.851.838	7.223.086
Получение от выпущенных долговых ценных бумаг		374.323	433.788
Арендные платежи		(115.897)	(146.897)
Дивиденды, выплаченные	19 (b)	—	(534.396)
Получение денежных средств от финансовой деятельности		4.437.132	1.192.126
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		158.031	734.526
Влияние изменений курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		211.489	1.099
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	10	747.887	457.161
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10	934.123	757.667

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах тенге	Прим.	2022 год	2021 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		8.610.413	6.048.074
Процентные расходы выплаченные		(981.499)	(385.608)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		(179.667)	(4.320)
Поступления по прочим доходам		544.121	19.913
Общие и административные расходы выплаченные		(3.641.175)	(2.482.924)
Увеличение операционных активов			
Счета и депозиты в банках		(1.907.336)	(154.825)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		—	(298.147)
Кредиты, выданные клиентам		(7.777.438)	(1.908.774)
Прочие активы		346.950	33.533
Уменьшение операционных обязательств			
Прочие обязательства		1.749.219	(136.787)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога			
		(3.236.412)	730.135
Подоходный налог уплаченный		(702.000)	(563.684)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности			
		(3.938.412)	166.451
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Реализация основных средств и нематериальных активов		21.900	2.012
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(347.280)	(984.976)
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие приобретения дочернего предприятия		11.404	8.718
Приобретение дочернего предприятия	5	(291.000)	(64.800)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности			
		(604.976)	(1.039.046)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение займов	15	(3.417.968)	(6.068.488)
Получение займов	15	7.551.688	7.225.095
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		374.523	489.750
Арендные платежи		(19.887)	(14.881)
Дивиденды выплаченные	19 (б)	—	(434.343)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности			
		4.488.356	1.197.133
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		(55.032)	324.538
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		231.488	1.042
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	10	757.667	432.087
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10	934.123	757.667

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах тенге	Уставный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
На 1 января 2021 года	40.000	—	6.122.880	6.162.880
Прибыль и общий совокупный доход за год				
Прибыль за отчетный год	—	—	1.998.852	1.998.852
Прочий совокупный убыток				
Курсовые разницы при перерасчете в валюту представления	—	(1.000)	—	(1.000)
Итого прочего совокупного убытка	—	(1.000)	—	(1.000)
Итого совокупного дохода за год	—	(1.000)	1.998.852	1.997.852
Операции с собственниками				
Увеличение уставного капитала	10.000	—	(10.000)	—
Увеличение уставного капитала, связанное с объединением бизнеса (Примечание 19(в))	2.160.273	—	2.548.693	4.708.966
Дивиденды выплаченные (Примечание 19 (б))	—	—	(434.343)	(434.343)
На 31 декабря 2021 года	2.210.273	(1.000)	10.226.082	12.435.355
На 1 января 2022 года	2.210.273	(1.000)	10.226.082	12.435.355
Прибыль и общий совокупный доход за год				
Прибыль за отчетный год	—	—	3.606.175	3.606.175
Прочий совокупный доход				
Курсовые разницы при перерасчете в валюту представления	—	274.113	—	274.113
Итого прочего совокупного дохода	—	274.113	—	274.113
Итого совокупного дохода за год	—	274.113	3.606.175	3.880.288
На 31 декабря 2022 года	2.210.273	273.113	13.832.257	16.315.643

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

В течение 2022 года Компания приобрела дочернюю организацию ТОО «Информационная организация «Бизнес»». Балансовую долю представлено в Примечании 5 Таблицы № 1. В течение 2022 года Компания учредила ТОО «Сейф-Секс» с уставным капиталом 170 000 тысяч тенге.

В течение 2021 года Компания учредила дочернюю организацию ООО «Сейф-Финанс» и часть компании CASHDRIVE LTD., а также приобрела часть акций ООО «Сейф-Ломбард» в размере 38 786 тысяч тенге по стоимости 64 500 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года доля в уставном капитале Группы распределялась следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Хан Умар Эвандерсон	25,00%	25,00%
Прочие	75,00%	75,00%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Основным видом деятельности Компании является выдача краткосрочных займов под залог движимого имущества.

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

Группа имеет 8 региональных филиалов и 1 представительство (в 2021 году: 8 региональных филиалов и 1 представительство) и 123 пунктов обслуживания в 35 населенных пунктах (в 2021 году: 116 пунктов обслуживания в 15 населенных пунктах). Большая часть активов и обязательств Компании находятся в Казахстане.

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия %	
			31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО «Сейф-Финанс»	Российская Федерация	Размещение облигаций на территории Российской Федерации под поручительством ТОО «Сейф-Ломбард»	100	100
Частная компания CASHDRIVE Ltd.	Казахстан	Предоставление кредита физическим и юридическим лицам под залог движимого имущества	100	100
ООО «Seif Lombard»	Узбекистан	Прочие виды кредитования	100	100
ТОО «Seif Car»	Казахстан	Предоставление транспортных средств в аренду физическим лицам с правом их последующего выкупа	100	–
ТОО «Микрофинансовая организация «Береке»	Казахстан	Микрофинансирование	100	–

В течение 2022 года Компания приобрела дочернюю организацию ТОО «Микрофинансовая организация «Береке». Более подробно сделка представлена в *Примечании 5*. Также в течение 2022 года Компания учредила ТОО «Seif Car» с уставным капиталом 170.000 тысяч тенге.

В течение 2021 года Компания учредила дочерние организации ООО «Сейф-Финанс» и частную компанию CASHDRIVE Ltd., а также приобрела чистые активы ООО «Seif Lombard» в размере 36.788 тысяч тенге по стоимости 64.800 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года доля в уставном капитале Группы распределялась следующим образом:

	31 декабря 2022 года %	31 декабря 2021 года %
Ким Игорь Владимирович	98,988	98,988
Прочие	1,012	1,012
	100,000	100,000

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Описание экономической среды

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

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

2 ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами консолидированной финансовой отчетности (далее, «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Принципы оценки

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: долговые финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Группа подготовила свою финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ****а) Принципы консолидации****Объединения бизнеса**

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

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

Дочерние организации

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

Операции, исключаемые при консолидации

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

Учет присоединения компаний под общим контролем

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****б) Процентные доходы и расходы****Эффективная процентная ставка**

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****б) Процентные доходы и расходы (продолжение)****Представление информации**

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

в) Иностранная валюта**Операции в иностранной валюте**

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

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

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

Иностранные подразделения

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****г) Денежные средства и их эквиваленты**

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

д) Счета и депозиты в банках

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)****Классификация (продолжение)****Финансовые активы (продолжение)**

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа имеет финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и

Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)**

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

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

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

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

Реклассификация

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

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

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

Прекращение признания**Финансовые активы**

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)****Финансовые обязательства**

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

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)*****Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)*****Финансовые активы (продолжение)**

Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Обесценение

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

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

- Финансовые инструменты, по которым не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Оценка ОКУ

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)****Списания**

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Сделки «обратного РЕПО»

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

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

(ж) Взаимозачет активов и обязательств

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****з) Кредиты, выданные клиентам**

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

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

и) Основные средства**Собственные активы**

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

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

Амортизация

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

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

к) Нематериальные активы

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

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

л) Резервы

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

м) Уставный капитал

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****н) Налогообложение**

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

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

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

о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности (продолжение)**

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

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

п) Аренда

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

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

Группа как арендатор

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****п) Аренда (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

р) Сегментная отчетность

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

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

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

Применения данных поправок не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****с) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)**

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

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

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

Принятие поправки не оказало существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

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

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****с) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)**

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

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

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

г) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****т) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»*

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

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

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

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

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

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

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

В настоящее время Группа оценивает влияние поправок.

4 СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Определение срока аренды в договорах

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

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**4 СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация представлена в *Примечании 21*.

5 ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

26 декабря 2022 года Компания приобрела 100% долю ТОО «Микрофинансовая организация «Береке», компании, зарегистрированной в Республике Казахстан, г. Семей, которая специализируется на выдаче краткосрочных и долгосрочных займов под залог движимого имущества, а также беззалоговых.

Компания приобрела компанию ТОО «Микрофинансовая организация «Береке» с целью расширить спектр услуг в сегменте кредитования.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

5 ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Приобретенные активы и принятые обязательства

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компании ТОО «Микрофинансовая организация «Береке» на дату приобретения представлена ниже:

В тысячах тенге	На 26 декабря 2022 года
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	11.404
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 12)	2.011.712
Основные средства и нематериальные активы	63.174
Прочие активы	8.718
Всего активов	2.095.008
Займы (Примечание 15)	1.069.782
Обязательства по аренде (Примечание 18)	29.817
Отложенные налоговые обязательства	1.345
Прочие обязательства	46.600
Всего обязательств	1.147.544
Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	947.464
Возмещение, переданное при приобретении	291.000
Прибыль, возникшая при приобретении	656.464

Справедливая стоимость

Для оценки справедливой стоимости счетов и депозитов в банке и кредитов выданным клиентам принята их балансовая стоимость в качестве справедливой, поскольку руководство считает, что стоимость финансовых активов, амортизированных по рыночным ставкам, приблизительно отражает справедливую стоимость, и ожидается, что суммы по договорам могут быть получены в полном объеме.

Группа оценила приобретенные обязательства по займам полученным и аренде с использованием приведенной стоимости по наблюдаемым рыночным ставкам, оставшихся платежей на дату приобретения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тысячах тенге	2022 год	2021 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	8.793.965	6.010.883
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	81.691	32.709
Процентный доход по дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО"	2.508	4.482
	8.878.164	6.048.074
Процентные расходы по займам банков и финансовых организаций (Примечание 15)	(923.462)	(799.382)
Процентные расходы по амортизации банковской комиссии (Примечание 15)	(29.896)	—
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(124.382)	(8.985)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 18)	(1.659)	(2.404)
	(1.079.399)	(810.771)
Итого чистый процентный доход	7.798.765	5.237.303

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года процентный доход по кредитам, выданным клиентам, включает доход в размере 1.534.117 тысяч тенге, полученный от предоставления услуг по хранению ювелирных изделий (2021 год: 1.575.776 тысяч тенге).

В соответствии с методикой расчета годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ), утвержденной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, указанные услуги в размере 1.534.117 тысяч тенге (2021 год: 1.575.776 тысяч тенге) не указаны в качестве подлежащих включению в расчет ГЭСВ для регуляторных целей (не аудировано).

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

7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

В тысячах тенге	2022 год	2021 год
Прочие доходы:		
Комиссионное (агентское) вознаграждение	243.691	—
Доход от превышения суммы реализации залогового обеспечения	166.702	15.899
Доход от сдачи в аренду автомобилей	47.387	—
Доход от сдачи в аренду здания	32.516	16.705
Прочие доходы	21.927	3.710
Прочие расходы:		
Прочие расходы	(12.669)	(16.401)
	499.554	19.913

Доход от превышения суммы реализации залогового обеспечения описан в Примечании 17.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тысячах тенге	2022 год	2021 год
Расходы на персонал	1.905.404	1.278.328
Краткосрочная аренда (Примечание 18)	378.462	325.634
Охрана	252.538	196.466
Налоги помимо подоходного налога	159.870	13.639
Износ и амортизация	140.895	92.004
Банковские услуги	110.191	73.797
Реклама и маркетинг	98.094	79.586
Коммунальные расходы	83.968	60.774
Ремонт и техническое обслуживание	74.277	35.825
Канцелярские товары	74.082	54.489
Техническое обслуживание средств ИТ	70.692	48.215
Командировочные расходы	61.906	52.410
Консультационные услуги	78.196	42.191
Расходы, связанные с налогом на добавленную стоимость	38.509	116.963
Услуги связи и информационные услуги	34.387	24.428
Расходы на инкассацию	14.161	11.895
Расходы на бензин	13.370	13.211
Прочее	103.876	131.737
Итого	3.692.878	2.651.592

9 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В тысячах тенге	2022 год	2021 год
Расходы по текущему подоходному налогу	(858.035)	(549.053)
Расход по отложенному налогу	(7.369)	(5.316)
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе	(865.404)	(554.369)

Ниже представлена сверка расчетной суммы подоходного налога от прибыли до налогообложения по официальной ставке подоходного налога, с расходами по налогу на прибыль:

В тысячах тенге	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	4.471.579	2.553.221
Ставка подоходного налога, установленная законодательством	20%	20%
Расходы по подоходному налогу по действующей ставке	894.316	510.644
Прочие постоянные разницы	(28.912)	43.725
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе	865.404	554.369

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

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

<i>В тысячах тенге</i>	На 1 января 2022 года	Изменение временных разниц	На 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(13.597)	(20.285)	(33.882)
Активы в форме права пользования	(3.685)	(3.937)	(7.622)
Проценты к выплате	4.290	(1.634)	2.656
Обязательства по аренде	3.385	4.175	7.560
Торговая и прочая кредиторская задолженность	23.386	11.921	35.307
Прочие обязательства	2.382	(1.674)	708
Налоговые убытки, переносимые на последующие периоды	–	4.065	4.065
Чистые отложенные налоговые активы	16.161	–	8.792
Чистые изменения временных разниц	–	(7.369)	–

<i>В тысячах тенге</i>	На 1 января 2021 года	Изменение временных разниц	На 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	8.321	(21.918)	(13.597)
Активы в форме права пользования	(3.781)	96	(3.685)
Проценты к выплате	(439)	4.729	4.290
Обязательства по аренде	4.212	(827)	3.385
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12.878	10.508	23.386
Прочие обязательства	286	2.096	2.382
Чистые отложенные налоговые активы	21.477	–	16.161
Чистые изменения временных разниц	–	(5.316)	–

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	827.797	643.640
Денежные средства на брокерском счете	2	2.319
Счета типа «ностро» в банках		
С кредитным рейтингом А+	1	1
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	81.864	30.954
С кредитным рейтингом от B до B+	24.459	80.753
Итого счетов типа «ностро» в банках	106.324	111.708
Итого денежных средств и их эквивалентов	934.123	757.667

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не имеет денежных средств на банковском счете, сумма которого составляет более 10% собственного капитала (2021 год: отсутствуют).

11 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

В тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Казахстанские банки		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	762.614	16.800
С кредитным рейтингом от B до B+	1.940.319	479.664
	2.702.933	496.464
Оценочный резерв под убытки	(33.851)	(3.205)
Итого счетов и депозитов в банках	2.669.082	493.259

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

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

Годовые процентные ставки по счетам и депозитам в банках, срок погашения которых наступает в 2022 году, составляют от 0,1% до 15% годовых (2021 год: составляют от 0,2% до 8,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не имеет депозитов на банковском счете, сумма которого составляет более 10% собственного капитала (2021 год: отсутствуют).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	Стадия 1	Стадия 1
Счета и депозиты в банках		
Величина резерва по состоянию на 1 января	(3.205)	(2.071)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17.381)	(1.134)
Приобретение дочерней организации	(13.265)	–
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	(33.851)	(3.205)

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные клиентам	19.272.136	11.492.084
Предоплаченные проценты	(25.891)	(83.979)
Минус: оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(214.915)	(210.946)
Кредиты, выданные клиентам, после вычета оценочного резерва	19.031.330	11.197.159

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, за годы закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	(89.580)	(27.567)	(93.799)	(210.946)
Перевод в Стадию 1	(97)	4	93	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	168.877	4.079	19.493	192.449
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(143.513)	(3.289)	(8.942)	(155.744)
Приобретение дочерней организации	(14.718)	(675)	(25.281)	(40.674)
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	(79.031)	(27.448)	(108.436)	(214.915)

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	(63.971)	(31.609)	(87.789)	(183.369)
Перевод в Стадию 1	(71)	23	48	–
Перевод в Стадию 2	92	(124)	32	–
Перевод в Стадию 3	1.269	1.227	(2.496)	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	61.432	28.772	72.959	163.163
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(88.331)	(25.856)	(76.553)	(190.740)
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	(89.580)	(27.567)	(93.799)	(210.946)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В течение 2022 года Группа приобрела дочернюю организацию ТОО «Микрофинансовая организация «Береке». Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам на момент приобретения составила 2.011.712 тысяч тенге.

(а) Анализ кредитного качества

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года.

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Оценочный резерв под убытки	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки, %
Непросроченные	16.260.456	(49.142)	16.211.314	0,3
Просроченные на срок менее 30 дней	1.804.662	(29.889)	1.774.773	1,7
Просроченные на срок 31–60 дней	327.986	(27.448)	300.538	8,5
Просроченные на срок более 60 дней	853.141	(108.436)	744.705	12,7
Итого кредитов, выданных клиентам	19.246.245	(214.915)	19.031.330	1,1

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

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Оценочный резерв под убытки	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %
Непросроченные	9.186.661	(59.738)	9.126.923	0,6
Просроченные на срок менее 30 дней	1.342.094	(29.842)	1.312.252	2,2
Просроченные на срок 31–60 дней	181.240	(27.567)	153.673	15,2
Просроченные на срок более 60 дней	698.110	(93.799)	604.311	13,4
Итого кредитов, выданных клиентам	11.408.105	(210.946)	11.197.159	1,8

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой краткосрочные и долгосрочные кредиты, выданные на срок от 1 до 48 месяцев, обеспеченные золотом и транспортными средствами в размере 11.917.206 тысяч тенге и 7.114.124 тысяч тенге, соответственно (2021 год: обеспеченные золотом и транспортными средствами в размере 7.873.857 тысяч тенге и 3.323.302 тысяч тенге, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 года, у Группы не было финансовых инструментов, в отношении которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения.

(б) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не имеет заемщиков (2021 год: отсутствуют), сумма кредитов по которым составляет более 10% собственного капитала.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 21*, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что определенная часть указанных кредитов будет пролонгирована при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Информация о подверженности кредитов, выданных клиентам кредитному риску представлена в *Примечании 21*.

13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	Земля и здания	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2021 года	674.683	406.780	99.244	53.253	14.096	1.248.056
Поступления	886.326	88.825	30.723	10.806	3.121	1.019.801
Выбытия	(138)	(24.512)	(8.133)	(12.430)	—	(45.213)
На 31 декабря 2021 года	1.560.871	471.093	121.834	51.629	17.217	2.222.644
Поступления	10.964	282.443	52.921	114	4.327	350.769
Выбытия	—	(30.436)	(8.743)	—	—	(39.179)
Приобретение дочерней организации	30.329	7.960	19.917	50.574	12.106	120.886
На 31 декабря 2022 года	1.602.164	731.060	185.929	102.317	33.650	2.655.120
Износ и амортизация						
На 1 января 2021 года	(262.457)	(236.414)	(80.799)	(34.349)	(6.858)	(620.877)
Начисленный износ и амортизация за год	(22.827)	(49.472)	(17.752)	(11.281)	(1.953)	(103.285)
Выбытия	22	22.903	7.728	12.430	—	43.083
На 31 декабря 2021 года	(285.262)	(262.983)	(90.823)	(33.200)	(8.811)	(681.079)
Начисленный износ и амортизация за год	(32.124)	(79.611)	(24.136)	(7.104)	(2.489)	(145.464)
Выбытия	—	5.348	8.735	—	—	14.083
Приобретение дочерней организации	(8.297)	(6.210)	(13.828)	(23.703)	(5.673)	(57.711)
На 31 декабря 2022 года	(325.683)	(343.456)	(120.052)	(64.007)	(16.973)	(870.171)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2021 года	1.275.609	208.110	31.011	18.429	8.406	1.541.565
На 31 декабря 2022 года	1.276.481	387.604	65.877	38.310	16.677	1.784.949

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2022 году отсутствуют (в 2021 году: подобные затраты отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имеются основные средства, находящиеся в качестве залогового обеспечения по займам балансовой стоимостью 1.220.882 тысяч тенге (*Примечание 15*).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	162.335	52.120
Задолженность сотрудников	37.523	20
Итого прочих финансовых активов	199.858	52.140
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	50.889	58.614
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	21.920	—
Расходы будущих периодов	17.344	16.705
Материалы	2.390	1.311
Предоплата по налогам	1.314	34.024
Прочее	23.873	15.091
Итого прочих нефинансовых активов	117.730	125.745
Итого прочих активов	317.588	177.885

По состоянию на 31 декабря 2022 года прочие финансовые активы в размере 199.858 тысяч тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: 47.643 тысяч тенге), к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: 4.497 тысяч тенге).

15 ЗАЙМЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

В тысячах тенге	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Срок погашения	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ТОО «Expobank»	RUB	22,5–25,5	Май 2023 года	3.166.166	439.614
АО «Банк ЦентрКредит»	KZT	6,0–20,3	Декабрь 2023 года	1.932.806	—
Ким Игорь Владимирович	RUB	12,0	Сентябрь 2023 года	994.941	—
MICROFINANCE ENHANCEMENT FACILITY INVESTING FOR DEVELOPMENT SICAV	KZT	24,0	Июль 2024 года	265.539	—
LUXEMBOURG MICRO EMF MICROFINANCE FUND	KZT	18,0–24,2	Июль 2023 года	264.637	—
AGMVK	KZT	17,9	Сентябрь 2024 года	194.021	—
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	USD	7,5	Октябрь 2024 года	124.624	—
RESPONSABILITY SICAV(LUX) FINANCIAL INCLUSION FUND	KZT	18,0–24,0	Ноябрь 2023 года	67.640	—
RESPONSABILITY SICAV (LUX) MICRO AND SMF FINANCIAL DEBT FUND	KZT	18,0–24,0	Ноябрь 2023 года	26.543	—
Дочерняя организация АО Банк ВТБ (КАЗАХСТАН)	RUB	—	—	—	720.061
				7.036.917	1.159.675

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15 ЗАЙМЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка изменений займов и денежных потоков от финансовой деятельности:

В тысячах тенге	2022 год	2021 год
На 1 января	1.159.675	4.220.792
Поступление займов	7.551.688	7.225.095
Погашение займов	(3.417.968)	(6.068.488)
Процентные расходы (Примечание 6)	923.462	799.382
Проценты уплаченные	(873.491)	(384.873)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	593.873	(3.819)
Амортизации комиссии	29.896	—
Приобретение дочерней организации (Примечание 5)	1.069.782	—
Взаимозачет в результате присоединения (Примечание 19 (в))	—	(4.628.414)
На 31 декабря	7.036.917	1.159.675

Обеспечение

Кредитная линия на сумму 1.800.000 тысяч тенге от АО «Банк ЦентрКредит» обеспечена основными средствами Группы, относящихся к группе «Земля и здания», балансовая стоимость которых составляет 1.220.882 тысяч тенге (Примечание 13).

16 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В тысячах тенге	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Купонные облигации, ISIN KZ2P00008097	KZT	14.11.2021	18.11.2024	14,0	874.743	489.750
Начисленное вознаграждение					15.045	8.258
					889.788	498.008

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

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой займа	17.705	180.212
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	11.436	9.975
Итого прочих финансовых обязательств	29.141	190.187
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги	201.964	51.227
Резерв по отпускам	187.239	106.686
Взносы в социальный фонд	22.516	22.537
Прочее	24.855	1.241
Итого прочих нефинансовых обязательств	436.574	181.691
Итого прочих обязательств	465.715	371.878

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредиторская задолженность от превышения реализации залога над остатком непогашенного займа представляет собой превышение сумм, полученных от реализации залогового обеспечения клиентов по просроченным кредитам, при этом поступившие суммы в первую очередь распределяются в счет погашения остатков непогашенных кредитов. На 31 декабря 2022 года Группа признала кредиторскую задолженность от превышения реализации залога в сумме 17.705 тысяч тенге (в 2021 году: 180.212 тысяч тенге), и доход от превышения суммы реализации залога над суммой кредита в размере 166.702 тысяч тенге (в 2021 году: 15.899 тысяч тенге) (Примечание 7).

18 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Сумма, признанная в составе прибыли или убытка:

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 6)	1.659	2.404
Расходы, относящиеся к краткосрочным договорам (Примечание 8)	378.462	325.634

Сверка изменений обязательств по аренде и денежных потоков от финансовой деятельности:

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
На 1 января	16.927	21.062
Выплата по обязательствам по аренде	(10.602)	(14.881)
Процентные расходы (Примечание 6)	1.659	2.404
Прирост	—	8.342
Приобретение дочерней организации (Примечание 5)	29.817	—
На 31 декабря	37.801	16.927

19 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

а) Уставный капитал

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 2.210.273 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 2.210.273 тысячи тенге).

б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право участников Группы на распределение резервов Группы ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в отдельной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, переносимого на будущие периоды. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Группы. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату величина резервов доступных для распределения составила 13.832.257 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 10.226.082 тысяч тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года дивиденды не объявлялись (2021 года: 434.343 тысячи тенге).

в) Присоединение ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Бастау»

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

Уставный капитал Группы увеличился после присоединения Товарищества на сумму 2.160.273 тысячи тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

В тысячах тенге	На 21 октября 2021 года
Активы	
Денежные средства	26
Кредиты, выданные клиентам	4.708.940
Всего активов	4.708.966
Обязательства	—
Всего обязательств	—
Собственный капитал	
Уставный капитал	2.160.273
Нераспределенная прибыль	2.548.693
Итого собственного капитала	4.708.966
Итого обязательств и собственного капитала	4.708.966

Присоединение Товарищества привело к взаимозачету займов, выданных Товариществом Компании, балансовая стоимость которых на 21 октября 2021 года составляла 4.628.414 тысяч тенге (Примечание 15).

20 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

а) Отношения контроля

Конечной контролирующей стороной Группы является Ким Игорь Владимирович (Примечание 1).

б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили.

В тысячах тенге	Прочее	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	3.166.166	22,5 – 25,5
Займ от участника	994.941	12,0
Убыток		
Процентный расход	(815.048)	—

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Прочее	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	439.614	10,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.000	14,0
Убыток		
Процентный расход	(716.544)	—

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

а) Политика и процедуры управления рисками

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

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

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

б) Рыночный риск

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Рыночный риск (продолжение)

i) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

В тысячах тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	934.123	934.123
Счета и депозиты в банках	—	—	2.669.082	—	—	2.669.082
Кредиты, выданные клиентам	16.784.005	33.684	708.718	1.504.923	—	19.031.330
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	199.858	199.858
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы банков и финансовых организаций	(191.986)	(660.627)	(5.836.258)	(348.046)	—	(7.036.917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32.269)	(34.022)	(68.044)	(755.453)	—	(889.788)
Обязательства по аренде	(3.263)	(3.698)	(13.010)	(17.830)	—	(37.801)
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	(29.141)	(29.141)
	16.556.487	(664.663)	(2.539.512)	383.594	1.104.840	14.840.746

В тысячах тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	757.667	757.667
Счета и депозиты в банках	—	—	493.259	—	—	493.259
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	298.147	—	—	—	—	298.147
Кредиты, выданные клиентам	11.205.240	—	—	—	—	11.205.240
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	52.140	52.140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы банков и финансовых организаций	(7.519)	—	(1.152.156)	—	—	(1.159.675)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8.258)	—	—	(489.750)	—	(498.008)
Обязательства по аренде	(3.117)	(2.060)	(3.766)	(7.984)	—	(16.927)
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	(190.187)	(190.187)
	11.484.493	(2.060)	(662.663)	(497.734)	619.620	10.941.656

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Рыночный риск (продолжение)

i) Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

В тысячах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках в долларах США	0,2	0,2
Счета и депозиты в банках в тенге	15,0	8,5
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» в тенге	—	10,6
Кредиты, выданные клиентам, в тенге (авто)	44,9	—
Кредиты, выданные клиентам, в тенге (золото)	55,4	58,7
Процентные обязательства		
Обязательства по аренде	16,0	16,0
Займы банков и финансовых организаций в долларах США	7,5	—
Займы банков и финансовых организаций в тенге	22,0	—
Займы банков и финансовых организаций в рублях	19,5	11,1
Выпущенные долговые ценные бумаги в тенге	14,0	14,0

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, может быть представлен следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(866.120)	(79.857)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	866.120	79.857

ii) **Валютный риск**

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

Остатки, выраженные в долларах США и российских рублях по состоянию на 31 декабря 2022 года, представляют собой счета и депозиты в банках и денежные средства на текущих счетах в размере 76.436 тысяч тенге и 15.197 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 381.834 тысяч тенге, выраженный в долларах США). Остатки, выраженные в долларах США и российских рублях по состоянию на 31 декабря 2022 года, представляют собой заемные средства в сумме 124.624 тысячи тенге и 4.161.107 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 1.159.675 тысяч тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Рыночный риск (продолжение)

ii) Валютный риск (продолжение)

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(14.456)	91.640
30% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(1.243.773)	(278.322)

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

в) Кредитный риск

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

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

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

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	106.326	114.027
Счета и депозиты в банках	2.669.082	493.259
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	–	298.147
Кредиты, выданные клиентам	19.031.330	11.197.159
Прочие финансовые активы	199.858	52.140
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	22.006.596	12.154.732

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****в) Кредитный риск (продолжение)**

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****в) Кредитный риск (продолжение)**

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска (продолжение)

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (продолжение)

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

- кредитную историю;
- тип залогового обеспечения.

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

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

		Сравнительная информация из внешних источников	
	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	Показатель PD	Показатель LGD
В тысячах тенге			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных в кассе)	106.326	Статистика дефолтов Moody's	70%
Счета и депозиты в банках	2.669.082		
		Сравнительная информация из внешних источников	
	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	Показатель PD	Показатель LGD
В тысячах тенге			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных в кассе)	114.027	Статистика дефолтов Moody's	70%
Счета и депозиты в банках	493.259		

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

В тысячах тенге	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства на брокерском счете	2	–	–	2
Счета типа «ностро» в банках				
- с кредитным рейтингом А+	1	–	–	1
- с кредитным рейтингом ВВ до ВВ+	81.864	–	–	81.864
- с кредитным рейтингом от В до В+	24.459	–	–	24.459
	106.324			106.324
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе)	106.326	–	–	106.326
Счета и депозиты в банках				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	762.614	–	–	762.614
- с кредитным рейтингом В	1.940.319	–	–	1.940.319
	2.702.933	–	–	2.702.933
Оценочный резерв под убытки	(33.851)	–	–	(33.851)
Итого счетов и депозитов в банках	2.669.082	–	–	2.669.082
Кредиты, выданные клиентам				
- непросроченные	16.260.456	–	–	16.260.456
- просроченные на срок менее 30 дней	1.804.662	–	–	1.804.662
- просроченные на срок 31-60 дней	–	327.986	–	327.986
- просроченные на срок более 60 дней	–	–	853.141	853.141
	18.065.118	327.986	853.141	19.246.245
Оценочный резерв под убытки	(79.031)	(27.448)	(108.436)	(214.915)
Итого кредитов, выданных клиентам	17.986.087	300.538	744.705	19.031.330

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (продолжение)

В тысячах тенге	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства на брокерском счете	2.319	—	—	2.319
Счета типа «ностро» в банках				
- с кредитным рейтингом A+	1	—	—	1
- с кредитным рейтингом BB до BB+	30.954	—	—	30.954
- с кредитным рейтингом от B до B+	80.753	—	—	80.753
	111.708			111.708
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе)	114.027	—	—	114.027
Счета и депозиты в банках				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	16.800	—	—	16.800
- с кредитным рейтингом B	479.664	—	—	479.664
	496.464	—	—	496.464
Оценочный резерв под убытки	(3.205)	—	—	(3.205)
Итого счетов и депозитов в банках	493.259	—	—	493.259
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»				
- с кредитным рейтингом BBV	298.147	—	—	298.147
Итого дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	298.147	—	—	298.147
Кредиты, выданные клиентам				
- непросроченные	9.186.661	—	—	9.186.661
- просроченные на срок менее 30 дней	1.342.094	—	—	1.342.094
- просроченные на срок 31-60 дней	—	181.240	—	181.240
- просроченные на срок более 60 дней	—	—	698.110	698.110
	10.528.755	181.240	698.110	11.408.105
Оценочный резерв под убытки	(89.580)	(27.567)	(93.799)	(210.946)
Итого кредитов, выданных клиентам	10.439.175	153.673	604.311	11.197.159

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Риск ликвидности

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

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

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

Анализ не дисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

В тысячах тенге	До					Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востре- бования	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводственные финансовые обязательства							
Займы банков и финансовых организаций	109.924	2.012.260	1.925.722	3.622.035	410.694	8.080.635	7.036.917
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.045	22.355	34.022	68.044	994.953	1.134.419	889.788
Обязательства по аренде	1.088	2.173	3.239	6.404	28.948	41.852	37.801
Прочие финансовые обязательства	17.705	11.436	—	—	—	29.141	29.141
Итого обязательств	143.762	2.048.224	1.962.983	3.696.483	1.434.595	9.286.047	7.993.647

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Риск ликвидности (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводственные финансовые обязательства							
Займы банков и финансовых организаций	10.747	21.494	32.387	1.203.005	—	1.267.633	1.159.675
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.258	9.700	17.959	35.917	648.587	720.421	498.008
Обязательства по аренде	1.618	2.018	2.507	4.458	8.916	19.517	16.927
Прочие финансовые обязательства	180.212	9.975	—	—	—	190.187	190.187
Итого обязательств	200.835	43.187	52.853	1.243.380	657.503	2.197.758	1.864.797

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

В тысячах тенге	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3-х до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	934.123	—	—	—	934.123
Счета и депозиты в банках	—	—	2.669.082	—	2.669.082
Кредиты, выданные клиентам	16.784.005	33.684	708.718	1.504.923	19.031.330
Прочие финансовые активы	23.679	37.523	86.709	51.947	199.858
Итого активов	17.741.807	71.207	3.464.509	1.556.870	22.834.393
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы банков и финансовых организаций	191.986	647.085	5.836.258	361.588	7.036.917
Выпущенные долговые ценные бумаги	32.269	34.022	68.044	755.453	889.788
Обязательства по аренде	3.263	3.698	13.010	17.830	37.801
Прочие финансовые обязательства	17.705	11.436	—	—	29.141
Итого обязательств	245.223	696.241	5.917.312	1.134.871	7.993.647
Чистая позиция	17.496.584	(625.034)	(2.452.803)	421.999	14.840.746

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Риск ликвидности (продолжение)

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

В тысячах тенге	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3-х до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	757.667	—	—	—	757.667
Счета и депозиты в банках	—	—	493.259	—	493.259
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	298.147	—	—	—	298.147
Кредиты, выданные клиентам	11.197.159	—	—	—	11.197.159
Прочие финансовые активы	16.026	20	19.416	16.678	52.140
Итого активов	12.268.999	20	512.675	16.678	12.798.372
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы банков и финансовых организаций	7.519	—	1.152.156	—	1.159.675
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.258	—	—	489.750	498.008
Обязательства по аренде	1.461	1.656	5.826	7.984	16.927
Прочие финансовые обязательства	180.212	9.975	—	—	190.187
Итого обязательств	197.450	11.631	1.157.982	497.734	1.864.797
Чистая позиция	12.071.549	(11.611)	(645.307)	(481.056)	10.933.575

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**22 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

23 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Группы не имелось условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

24 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**а) Страхование**

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

б) Незавершенные судебные разбирательства

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

в) Условные налоговые обязательства

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ****а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

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

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

б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

26 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

За период с 1 по 21 апреля 2023 года Группа досрочно и полностью погасила займ от АО «Экспобанк» на сумму 1.331.645 тысяч тенге.

14 апреля 2023 года Группа учредила дочернюю организацию ТОО "Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ" с уставным капиталом 100.000 тысяч тенге.

26 апреля 2023 года ООО «Сейф-Финанс» разместило облигации на Московской бирже (MOEX) в количестве 700 000 штук на сумму 700.000 тысяч российских рублей.