

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

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

31 декабря 2024 года

Содержание

Отчет независимого аудитора

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	5
3 Основа подготовки финансовой отчетности.....	6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	7
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	10
6 Новые учетные положения.....	10
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10
8 Кредиты и авансы клиентам	11
9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	18
10 Основные средства.....	19
11 Прочие финансовые активы.....	20
12 Прочие активы.....	21
13 Кредиты и займы.....	21
14 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
15 Прочие финансовые обязательства.....	23
16 Прочие обязательства.....	23
17 Уставный капитал	24
18 Процентные доходы и расходы	24
19 Комиссионные доходы и расходы	25
20 Доход от операционной аренды	25
21 Административные и прочие операционные расходы	26
22 Корпоративный подоходный налог	27
23 Сегментный анализ.....	28
24 Управление финансовыми рисками	31
25 Управление капиталом	40
26 Условные обязательства.....	41
27 Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	42
28 Операции со связанными сторонами	43
29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	44
30 События после отчетной даты.....	45
31 Сокращения.....	45



Аудиторский отчет независимого аудитора

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

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также финансовые результаты и движение денежных средств Компании за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом: 522,000 тысяч казахстанских тенге ("Тенге"), что составляет приблизительно 5 % от прибыли до налогообложения.
Ключевые вопросы аудита	Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам.

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

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

Существенность

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

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

Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом

522,000 тысяч ("Тенге")

Как мы ее определили

Приблизительно 5% от прибыли до налогообложения

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевые вопросы аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита

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

Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также из-за того, что при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») требуется существенная доля суждений.

Компания провела оценку резерва под ОКУ по кредитам и авансам клиентам на коллективной основе на основании таких параметров кредитного риска, как вероятность дефолта, убыток в случае дефолта и сумма под риском дефолта.

Ключевые области суждения по оценке ожидаемых кредитных убытков по

При оценке резерва под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:

Мы изучили методологии и модели для расчета резерва под ОКУ, разработанные Компанией, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска.

Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ была проведена в соответствии с методологиями и моделями Компании. Мы также проверили ключевые суждения и входные данные, использованные в этих моделях ОКУ.

На выборочной основе мы пересчитали уровень ОКУ и провели анализ обоснованности уровня резерва под ОКУ.

Ключевые вопросы аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита
кредитам и авансам клиентам. включали: • Распределение кредитов и авансов клиентам по этапам в соответствии с МСФО 9 <i>Финансовые инструменты</i> ("МСФО 9"); • Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта и убытка при дефолте. См. Примечания 4, 8 и 24 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с резервами под ОКУ, а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.	Для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверив их с исходными данными. Мы рассмотрели такие данные как: – сумма задолженности по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату: проверено с помощью писем-подтверждений, анализа кредитных договоров и графиков платежей; – платежная дисциплина: проверено через сравнение графиков платежей и фактических оплат, полученных от клиентов; – стоимость залогового обеспечения: проверено путем анализа договоров залогов и сравнением с рыночными данными; – макроэкономические параметры: проверено путем сравнения исходных данных, используемых в расчетах, с данными, предоставленными исследовательскими агентствами, публикующими макроэкономические показатели. Мы провели оценку суждений, используемых руководством в следующих отношениях: – критериев оценки значительного увеличения кредитного риска; – определение дефолта, применяемое Компанией; – оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения; – выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивания по вероятности. Мы проверили и оценили раскрытия информации в финансовой отчетности в отношении важных оценочных значениях и суждениях, а также другие раскрытия, связанные с оценкой резерва под ОКУ.

Прочая информация

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 7

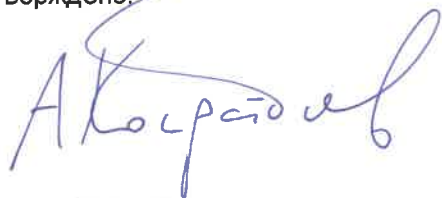
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете,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

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

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

PricewaterhouseCoopers

Утверждено:



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

Подписано:



Светлана Белокурова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №0000357 от 21 февраля 1998
года)

7 марта 2025 года
Алматы, Казахстан

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

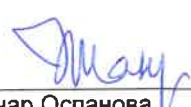
В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	41,776,395	14,486,667
Кредиты и авансы клиентам	8	206,914,704	163,197,403
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	454,791	-
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		976,125	1,442,528
Прочие финансовые активы	11	1,135,696	1,297,847
Прочие активы	12	926,693	623,692
Отложенный актив по налогу на прибыль	22	191,774	616,060
Нематериальные активы		133,135	165,924
Основные средства	10	3,770,084	4,400,299
ИТОГО АКТИВЫ		256,279,397	186,230,420
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	15,713,284	10,548,772
Кредиты и займы	13	202,370,046	144,306,374
Прочие финансовые обязательства	15	2,122,947	1,912,797
Прочие обязательства	16	747,002	769,276
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		220,952,879	157,537,219
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	4,550,000	4,550,000
Нераспределенная прибыль		30,776,518	24,143,201
ИТОГО КАПИТАЛ		35,326,518	28,693,201
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		256,279,397	186,230,420

Утверждено к выпуску и подписано 7 марта 2025 года.



Женисбек Досымханов
 Президент Компании





Жанар Оспанова
 Главный бухгалтер

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	47,770,172	38,840,753
Прочий аналогичный доход	18	26,498	-
Процентные и аналогичные расходы	18	(30,579,982)	(23,728,513)
Чистые процентные доходы		17,216,688	15,112,240
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	8,9,11	(4,256,071)	(6,485,567)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		12,960,617	8,626,673
Комиссионные доходы	19	312,379	107,127
Комиссионные расходы	19	(16,431)	(23,739)
Доход от операционной аренды	20	713,004	503,585
(Расходы)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(28,892)	(13,159)
Прочие операционные доходы		103,363	56,731
Доход от продажи автомобилей для лизинга	10	3,951,022	878,883
Себестоимость реализации автомобилей для лизинга	10	(3,343,319)	(849,727)
Административные и прочие операционные расходы	21	(4,209,318)	(2,690,098)
Прибыль до налогообложения		10,442,425	6,596,276
Расходы по налогу на прибыль	22	(2,225,007)	(1,315,940)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		8,217,418	5,280,336
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		8,217,418	5,280,336

Примечания на страницах с 5 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Баланс на 1 января 2023 г.	4,550,000	18,862,865	23,412,865
Прибыль за год	-	5,280,336	5,280,336
Итого совокупный доход за год	-	5,280,336	5,280,336
Баланс на 31 декабря 2023 г.	4,550,000	24,143,201	28,693,201
Прибыль за год	-	8,217,418	8,217,418
Итого совокупный доход за год	-	8,217,418	8,217,418
Дивиденды выплачены	-	(1,584,101)	(1,584,101)
Баланс на 31 декабря 2024 г.	4,550,000	30,776,518	35,326,518

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2024 г.	2023 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		48,899,957	39,024,265
Прочие аналогичные проценты полученные		23,231	-
Проценты уплаченные	13	(30,175,234)	(23,194,279)
Комиссии полученные		312,379	107,127
Комиссии уплаченные		(16,431)	(23,739)
Полученные доходы от операционной аренды		713,004	503,585
Полученные прочие операционные доходы		103,363	56,731
Доходы, полученные от продажи автомобилей, для передачи в лизинг	10	3,951,022	878,883
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2,770,094)	(1,691,994)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(918,350)	(688,010)
Уплаченный налог на прибыль		(1,334,318)	(2,526,670)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		18,788,529	12,445,899
<i>Чистый снижение/(прирост) по:</i>			
- кредитам и авансам клиентам	8	(49,099,890)	(33,541,869)
- дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	(454,791)	-
- прочим финансовым активам	11	162,151	(1,233,777)
- прочим активам и основным средствам, сданным в операционную аренду	12	(3,234,787)	(4,032,635)
<i>Чистое(снижение)/прирост по:</i>			
- прочим финансовым обязательствам	15	149,210	460,354
- прочим обязательствам	16	(89,105)	452,503
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(33,778,683)	(25,449,525)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(133,271)	(334,375)
Приобретение нематериальных активов		(66,009)	(87,499)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(199,280)	(421,874)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от займов	13	159,600,000	100,258,667
Погашение основного долга по займам	13	(101,776,564)	(78,999,869)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	13	10,000,000	5,000,000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(5,000,000)	-
Выплата дивидендов		(1,584,101)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		61,239,335	26,258,798
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		28,356	(4,307)
Чистый прирост денежных средств и эквиваленты денежных средств		27,289,728	383,092
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		14,486,667	14,103,575
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	41,776,395	14,486,667

Примечания на страницах с 5 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными СМСФО («Стандарты бухгалтерского учета МСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в отношении ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисес Казахстан» (далее - «Компания»).

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Компания была зарегистрирована 2 апреля 2013 года. На 31 декабря 2024 и 2023 годы непосредственной материнской компанией Компании являлась Toyota Financial Services (UK) PLC, контролирующей компанией следующего уровня являлась Toyota Financial Services Corporation (Япония), а стороной, обладающей конечным контролем являлась Toyota Motor Corporation (Япония). Руководство утвердило финансовую отчетность 7 марта 2025 года.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрофинансовых займов физическим и юридическим лицам. Компания действует согласно лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0042.М от 19 марта 2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее - «Агентство»). 31 декабря 2024 года в Компании было 46 сотрудника (2023 год: 42 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

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

Валюта представления отчетности

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

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

24 февраля 2022 года Россия начала военное вторжение в Украину. В ответ на вторжение, США, Европейский союз и ряд других государств ввели широкомасштабные санкции в отношении России, включая запрет российским банкам пользоваться системой Swift. Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана. Россия также является ключевым торговым транзитом, в частности, через Каспийский трубопроводный консорциум (КТК), по которому транспортируется до 80% нефти на экспорт.

Инфляция была относительно стабильной в течение 2024 года и снизилась до 8,6% в декабре 2024 года по сравнению с 9,8% в декабре 2023 года. В 2024 году рост экономики замедлился до 3,8% по сравнению с 5,1% в 2023 году. На дату выпуска настоящей финансовой отчетности официальный обменный курс Национального банка Республики Казахстан составлял 495.95 тенге за 1 доллар США по сравнению с 523,54 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

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

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 495.95 тенге за 1 доллар США по сравнению с 523.54 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 454.56 тенге за 1 доллар США).

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

3 Основа подготовки финансовой отчетности

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

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

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

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 24. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 24.

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>						
Активы						
Предоплата текущих налоговых обязательств	976,125	-	976,125	1,442,528	-	1,442,528
Отложенный налоговый актив	-	191,774	191,774	-	616,060	616,060
Нематериальные активы	-	133,135	133,135	-	165,924	165,924
Основные средства	-	3,770,084	3,770,084	-	4,400,299	4,400,299
Прочие активы	926,693	-	926,693	623,692	-	623,692
Обязательства						
Прочие обязательства	(747,002)	-	(747,002)	(2,246,377)	-	(2,246,377)

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 24. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

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

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

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

Каждой переменной соответствует балл от 1 до 3, балл может быть нецелочисленным. Для оценки ЭЦ и МП рассматривается набор макроэкономических показателей, каждому из которых соответствует некоторый вес. На следующем этапе при расчете ожидаемых кредитных убытков Компания использует базовый, пессимистичный и оптимистичный сценарии, где вес базового сценария составляет 70%, а веса пессимистического и оптимистичного сценариев - 20% и 10%, соответственно.

В следующей таблице представлены самые значительные прогнозные допущения, соответствующие уровню ожидаемых кредитных убытков, и их весовые коэффициенты по состоянию на 31 декабря 2023 года, на основе которого определяется базовый сценарий.

Макропоказатель:	Вес показателя	Допущение:			
		2025	2026	2027	2028
Темпы роста ВВП, %	20%	5.6%	5.4%	5.5%	5.1%
Объем добычи нефти и газового конденсата в Казахстане, млн. тонн	10%	97.2	101.5	105.5	103.9
Цена на нефть марки Brent, долл. США/барр.	10%	75	74	75	75
Ставка рефинансирования НБРК, %	20%	12.5	10.3	10	10
Среднегодовой курс долл. США/тенге	20%	470	470	470	470
Инфляция на конец года, %	20%	7.5	6	5	5

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

В следующей таблице представлены наиболее значимые предположения об ожидаемых кредитных убытках и их веса по состоянию на 31 декабря 2023 года, на которых основан базовый сценарий.

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

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

Анализ чувствительности

Увеличение значения МП на 10% приведет к увеличению общей суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 186,332 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: уменьшение на 111,892 тысяч тенге), а уменьшение значения МП на 10% приведет к уменьшению суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 182,304 тысяч тенге на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: увеличение на 114,099 тысяч тенге).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 331,721 тысяча тенге (31 декабря 2023 года: увеличение или снижение на 247,467 тысяч тенге). Увеличение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 733,774 тысячи тенге (31 декабря 2023 года: увеличение на 750,775 тысячи тенге). Уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 733,777 тысячи тенге (31 декабря 2023 года: снижение на 799,062 тысячи тенге).

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Компания определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

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

Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Компании. Оценка кредитного риска по кредитам и авансам клиентов основывается на количестве просроченных дней и иных факторов, которые доступны на отчетную дату. Для кредитов и авансов клиентам на Этапе 1 предусмотрены 2 внутренних кредитных рейтинга: класс «непросроченный» и рейтинг «просроченный» в зависимости от просроченного статуса кредитов и авансов клиентам. Соответствующее раскрытие информации вместе со средней вероятностью дефолта для каждого уровня кредитного рейтинга представлено в Примечании 8. Руководство раскрыло кредитное качество данных активов по уровням рейтинга кредитного риска в соответствии с внутренней отчетностью, и является единственной достоверной и доступной информацией позволяющей подготовить сокращенную промежуточную финансовую информацию без чрезмерных затрат и усилий по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

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

Договоры финансирования с дилерами

Компания заключает соглашения с дилерами, по которым Компания приобретает у дилеров транспортные средства и немедленно сдает их обратно в аренду. Компания также имеет возможность продать эти автомобили обратно тем же дилерам в конце срока аренды по цене, равной первоначальной цене покупки. Учет соглашения с пут-опционом зависит от суммы, которую дилер должен заплатить, когда Компания реализует свое право на продажу, а также от того, есть ли у дилеров значительный экономический стимул для реализации этого права. Поскольку цена исполнения пут-опциона равна или превышает первоначальную цену продажи и оценивается как превышающая ожидаемую рыночную стоимость актива, контракт считается финансовым соглашением, и в этом случае Компания предоставляет финансирование дилеров. Эти операции по своей юридической форме представляют собой договоры аренды, однако по существу являются соглашением финансирования и признаются как кредиты и авансы клиентам, а арендные платежи, полученные от сдачи в аренду этих автомобилей, признаются процентными доходами. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма кредитов и авансов клиентам, относящихся к данным операциям, составляет 2,378,229 тысячи тенге, а процентный доход составляет 556,538 тысячи тенге (31 декабря 2023 года: 1,317,669 тысяча тенге и процентный доход 280,428 тысяч тенге).

Классификация аренды

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

Факторы для классификации в качестве финансовой аренды:

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

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

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2024 года:

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

Применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на финансовую отчетность Компании.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 21 "Отсутствие обмена" (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).
- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности" (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 "Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации" (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 14 "Регулируемые отложенные счета" (выпущен 30 января 2014 года).
- Продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной или совместной компанией – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена IASB).
- Контракты, ссылающиеся на зависимую от природы электроэнергию - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 18 декабря 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).
- Ежегодные улучшения стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

В тысячах казахстанских тенге

31 декабря 2024 г. 31 декабря 2023 г.

Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	29,277,555	8,733,794
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	12,498,840	5,752,873
Итого денежные средства и их эквиваленты	41,776,395	14,486,667

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	107	107
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	15,482,262	12,478,971	27,961,233
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	13,291,455	18,261	13,309,716
С кредитным рейтингом от В- до В+	503,838	1,053	504,891
Не имеющие рейтинга	-	448	448
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	29,277,555	12,498,840	41,776,395

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

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

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

Смотрите Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов. Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 24.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	200,083,243	162,581,338
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	14,228,292	8,606,680
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(7,396,831)	(7,990,615)
Итого кредиты и авансы клиентам	206,914,704	163,197,403

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	200,083,243	(7,208,906)	192,874,337	162,581,338	(7,895,416)	154,685,922
Кредиты юридическим лицам	14,228,292	(187,925)	14,040,367	8,606,680	(95,199)	8,511,481
Итого кредиты и авансы клиентам	214,311,535	(7,396,831)	206,914,704	171,188,018	(7,990,615)	163,197,403

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

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)		Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)		Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)		Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам На 1 января 2024 г.	(1,494,357)	(896,524)	(5,504,535)	(7,895,416)	143,767,101	7,066,883	11,747,354	162,581,338
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(207,444)	207,444	-	-	1,323,522	(1,323,522)	-	-
- Переводы на Стадию 2	92,163	(5,191,793)	5,099,630	-	(6,982,987)	21,391,880	(14,408,893)	-
- Переводы на Стадию 3	162,551	1,754,145	(1,916,696)	-	(12,892,304)	(10,553,050)	23,445,354	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	175,674	2,165,857	(7,723,496)	(5,381,965)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(1,674,358)	-	-	(1,674,358)	156,055,961	-	-	156,055,961
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	1,342,781	307,740	1,488,425	3,138,946	(100,516,153)	(5,578,120)	(7,839,918)	(113,934,191)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	(15,979)	-	(15,979)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(108,633)	(756,607)	(3,052,137)	(3,917,377)	36,988,039	3,921,209	1,196,543	42,105,791
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановления Списания	23,510	103,622	(692,542) 5,169,297	(692,542) 5,296,429	- (23,510)	- (103,622)	692,542 (5,169,297)	692,542 (5,296,429)
На 31 декабря 2024 г.	(1,579,480)	(1,549,509)	(4,079,917)	(7,208,906)	180,731,630	10,884,470	8,467,143	200,083,243

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам								
На 1 января 2024 г.	(73,560)	(10,234)	(11,405)	(95,199)	8,458,125	102,164	46,391	8,606,680
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(8,858)	8,858	-	-	95,287	(95,287)	-	-
- Переводы на Стадию 2	3,013	(26,757)	23,744	-	(327,232)	390,009	(62,777)	-
- Переводы на Стадию 3	1,121	15,823	(16,944)	-	(113,164)	(140,152)	253,316	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	8,411	(15,172)	(138,367)	(145,128)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(156,833)	-	-	(156,833)	14,705,509	-	-	14,705,509
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	137,179	2,515	-	139,694	(8,917,543)	(66,197)	(46,595)	(9,030,335)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	15,979	-	15,979
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(15,967)	(14,733)	(131,567)	(162,267)	5,442,857	104,352	143,944	5,691,153
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	2,385	67,156	69,541	-	(2,385)	(67,156)	(69,541)
На 31 декабря 2024 г.	(89,527)	(22,582)	(75,816)	(187,925)	13,900,982	204,131	123,179	14,228,292

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

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам								
На 1 января 2023 г.	(946,476)	(191,786)	(679,499)	(1,817,761)	127,539,760	2,311,918	3,080,547	132,932,225
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(173,945)	173,945	-	-	1,480,327	(1,480,327)	-	-
- Переводы на Стадию 2	78,472	(1,423,005)	1,344,533	-	(7,261,858)	11,915,897	(4,654,039)	-
- Переводы на Стадию 3	217,437	733,416	(950,853)	-	(19,059,548)	(3,650,030)	22,709,578	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	166,342	(400,609)	(5,977,452)	(6,211,719)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(1,350,028)	(14,975)	(60,393)	(1,425,396)	136,259,589	62,270	135,098	136,456,957
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	414,541	156,477	617,677	1,188,695	(95,091,869)	(2,022,832)	(9,322,380)	(106,437,081)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(647,181)	(774,751)	(5,026,488)	(6,448,420)	16,326,641	4,824,978	8,868,257	30,019,876
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	99,300	70,013	201,452	370,765	(99,300)	(70,013)	(201,450)	(370,763)
На 31 декабря 2023 г.	(1,494,357)	(896,524)	(5,504,535)	(7,895,416)	143,767,101	7,066,883	11,747,354	162,581,338

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика списания. Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Компания исчерпала все практические усилия по их восстановлению и пришла к выводу, что нет разумных ожиданий их восстановления. Определение денежных потоков, для которых нет разумных ожиданий их восстановления, требует суждения.

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

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 24. В таблице ниже представлены основные изменения:

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

На 31 декабря 2024 года у Компании было 17,999 заемщиков (2023 год: 14,654 заемщиков).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Среднее значение PD уровня	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Среднее значение PD уровня	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам							
Уровень «Непросроченные»							
- LTV ниже 25%	6,753,529		504,329		85,839		7,343,697
- LTV между 26%-50%	28,058,679		2,669,067		264,787		30,992,533
- LTV между 51%-75%	65,763,955		2,799,847		444,998		69,008,800
- LTV между 76%-100%	71,534,167		2,393,982		404,873		74,333,022
- LTV свыше 100%	562,645		56,130		13,537		632,312
Итого непросроченные и среднее значение PD	172,672,975	2.12%	8,423,355	41.69%	1,214,034	100%	182,310,364
Уровень «Просроченные»:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	8,058,655		280,712		1,438,943		9,778,310
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-		2,180,403		905,162		3,085,565
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-		-		2,240,303		2,240,303
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-		-		2,640,905		2,640,905
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-		-		27,796		27,796
Итого просроченные и среднее значение PD	8,058,655	2.31%	2,461,115	40.51%	7,253,109	100%	17,772,879
Валовая балансовая стоимость	180,731,630		10,884,470		8,467,143		200,083,243
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,579,480)		(1,549,509)		(4,079,917)		(7,208,906)
Балансовая стоимость	179,152,150		9,334,961		4,387,226		192,874,337

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Среднее значение PD уровня	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Среднее значение PD уровня	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам							
Уровень «Непросроченные»							
- LTV ниже 25%	418,955		5,716		-		424,671
- LTV между 26%-50%	2,581,320		29,179		-		2,610,499
- LTV между 51%-75%	4,323,323		9,142		-		4,332,465
- LTV между 76%-100%	6,012,197		-		-		6,012,197
Итого непросроченные и среднее значение PD	13,335,795	1.48%	44,037	33.48%	-	100%	13,379,832
Уровень «Просроченные»:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	565,187		-		-		565,187
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-		160,094		-		160,094
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-		-		53,626		53,626
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-		-		33,174		33,174
- с задержкой платежа более 360 дней	-		-		36,379		36,379
Итого просроченные и среднее значение PD	565,187	2.31%	160,094	35.10%	123,179	100%	848,460
Валовая балансовая стоимость	13,900,982		204,131		123,179		14,228,292
Оценочный резерв под кредитные убытки	(89,527)		(22,582)		(75,816)		(187,925)
Балансовая стоимость	13,811,455		181,549		47,363		14,040,367

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В Примечании 24 отражено описание подхода к оценке рисков на основе LTV и других факторов.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2024 и 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты обеспеченные: - транспортными средствами	206,914,704	163,197,403
Итого кредиты и авансы клиентам	206,914,704	163,197,403

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

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
Кредиты и авансы физическим лицам	8,467,144	12,213,406	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	123,179	169,534	-	-

В таблице ниже показано влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2023 года, где стоимость обеспечения указана в соответствии со стоимостью в договоре залога (без дисконта, применяемого при расчете ОКУ) и представляет собой справедливую стоимость транспортного средства на момент заключения кредитного договора:

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

Смотрите Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 24.

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

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

9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	459,900	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(5,109)	-
Итого прочие финансовые активы	454,791	-

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Если Компания является арендодателем в аренде, которая передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, активы, сданные в аренду, представляются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по текущей стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально (когда начинается срок аренды) признается с использованием ставки дисконтирования, определенной в начале (наиболее ранняя из даты договора аренды и даты принятия сторонами обязательств по основным положениям аренды).

Разница между валовой дебиторской задолженностью и текущей стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Этот доход признается в течение срока аренды путем применения ставки, подразумеваемой в аренде, к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по аренде на стадии 1 и 2 и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по аренде на стадии 3 модели ОКУ. Дополнительные затраты, напрямую связанные с организацией аренды, включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признанного в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе прочего аналогичного дохода в составе прибыли или убытка.

Резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ОКУ. ОКУ определяется так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признается через счет резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, подразумеваемым в финансовой аренде. Оценочные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи активов, являющихся предметом аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду) и их текущая стоимость представлены ниже:

В тысячах казахстанских тенге	Срок погашения до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
Платежи по финансовой аренде к получению на 31 декабря 2024 г.	233,789	201,716	155,186	14,675	8,897	614,263
Незаработанный финансовый доход	(81,726)	(50,380)	(18,589)	(2,810)	(858)	(154,363)
Негарантированная остаточная стоимость	-	-	-	-	-	-
Текущая стоимость арендных платежей, подлежащих получению на 31 декабря 2024 г.	152,063	151,336	136,597	11,865	8,039	459,900

Оценочную справедливую стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде см. в примечании 27. Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам раскрыт в примечании 24.

10 Основные средства

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Транспорт в операционной аренде	Итого основных средств
Стоимость на 31 декабря 2022 г. Накопленный износ/амортизация		273,391 (92,063)	205,335 (55,367)	1,173,954 (129,603)	1,652,680 (277,033)
Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г.		181,328	149,968	1,044,351	1,375,647
Поступления		91,579	242,796	3,777,832 (849,727)	4,112,207
Переводы в другие активы (транспортные средства на складе)		-	-		(849,727)
Амортизационные отчисления	21	(73,461)	(58,130)	(106,237)	(237,828)
Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г.		199,446	334,634	3,866,219	4,400,299
Стоимость на 31 декабря 2023 г. Накопленный износ/амортизация		364,970 (165,524)	448,131 (113,497)	4,102,059 (235,840)	4,915,160 (514,861)
Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г.		199,446	334,634	3,866,219	4,400,299
Поступления		52,335	80,936	3,134,553	3,267,824
Выбытия		(7,103)	(137,429)	-	(144,532)
Переводы в другие активы (транспортные средства на складе)		-	-	(3,622,198)	(3,622,198)
Амортизационные отчисления	21	(86,458)	(99,036)	(169,749)	(355,243)
Начисление амортизации		6,987	86,323	130,624	223,934
Балансовая стоимость 31 декабря 2024 г.		165,207	265,428	3,339,449	3,770,084
Стоимость на 31 декабря 2024 г. Накопленный износ/амортизация		410,202 (244,995)	391,638 (126,210)	3,614,414 (274,965)	4,416,254 (646,170)
Балансовая стоимость 31 декабря 2024 г.		165,207	265,428	3,339,449	3,770,084

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

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

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

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

В течение 2024 года Компания осуществила продажу автомобилей для лизинга на сумму 3,951,022 тысяч тенге (в 2023 году на 878,883 тысяч тенге), балансовая стоимость данных машин на дату продажи составляла 3,343,319 тысяч тенге (в 2023 году на 849,727 тысяч тенге). Минимальные суммы будущих арендных платежей, полученные по операционной аренде транспорта, когда Компания выступает в качестве арендодателя предоставлены в Примечании 20. Доход возникает по договорам с клиентами, обязательства по которым выполняются в определенный момент времени.

11 Прочие финансовые активы

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность	702,691	1,023,786
Задолженность по медиативным соглашениям	324,212	-
Задолженность от страховой компании	186,009	255,728
Прочие	94,992	18,333
Оценочный резерв под кредитные убытки	(172,208)	-
Итого прочие финансовые активы	1,135,696	1,297,847

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

Прочие финансовые активы не являются ни обесцененными, ни просроченными по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, за исключением дебиторской задолженности по посредническим соглашениям.

Кредитное качество прочих финансовых активов на 31 декабря 2024 года выглядит следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге	Дебитор- ская зadolжен- ность	Зadol- женность от страхо- вой компани	Зadolжен- ность по медиативным соглашениям	Прочие	Итого
<i>Ни просроченные, ни обесцененные</i>					
- BBB-	279,049	-	-	-	279,049
- B+	-	186,009	-	-	186,009
- Не имеющие рейтинга	423,642	-	324,212	94,992	842,846
Итого ни просроченные, ни обесцененные	702,691	186,009	324,212	94,992	1,307,904
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(172,208)	-	(172,208)
Итого прочие финансовые активы	702,691	186,009	152,004	94,992	1,135,696

Кредитное качество страховых компаний определяется на основе внешних кредитных рейтингов, присвоенных AM Best Company, международным рейтинговым агентством, которое специализируется на присвоении кредитных рейтингов страховым компаниям.

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки прочих финансовых активов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для прочих финансовых активов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24. Смотрите Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых активов. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

12 Прочие активы

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Предоплаты за услуги	238,844	145,988
Транспортные средства на складе после операционной аренды	278,879	-
НДС к получению	163,384	113,446
Расходы будущих периодов	160,327	166,692
Прочее	85,259	197,566
Итого прочие активы	926,693	623,692

В течение года остаток транспортных средств, переведенных из основных средств в прочие активы, составил 3,622,198 тысяч тенге (2023 г.: 849,727 тысяч тенге). Информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 3. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13 Кредиты и займы

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долгосрочные займы	120,748,571	68,754,325
Краткосрочная часть долгосрочных займов	81,621,475	75,552,049
Итого займы	202,370,046	144,306,374

Информация о справедливой стоимости займов раскрыта в Примечании 27. Анализ процентных ставок по займам раскрыт в Примечании 24. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

13 Кредиты и займы (Продолжение)

Долгосрочные займы представляют собой займы, взятые в казахстанских коммерческих банках, несвязанных с Компанией особыми отношениями и три займа от Toyota Motor Finance Netherlands на сумму 9,600,000 тысяч тенге для целей пополнения оборотного капитала и операционной поддержки основной деятельности Компании. Займы взяты на сроки до 5 лет по рыночным ставкам (информация по ставкам представлена в Примечании 24). Основным инструментом по получению займов является открытие в коммерческих банках кредитных линий Компании на рыночных условиях. Заемные средства обеспечены гарантиями, выданными другими финансовыми организациями, и Компания выполнила ковенанты на отчетные даты. В основном ковенанты имеют нефинансовый характер и подвязку на просрочку кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма неиспользованных кредитных линий составляет 147,713,240 тысяч тенге (2023 год: 149,979,482 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Займы	Выпущенные долговые ценные бумаги
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2023 г.	122,826,298	5,235,817
Поступление денежных средств	100,258,667	4,993,346
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(78,999,869)	-
Выплаченные проценты	(21,599,282)	(550,000)
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	21,820,560	862,955
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2023 г.	144,306,374	10,548,772
Поступление денежных средств	159,600,000	10,000,000
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(101,776,564)	(5,000,000)
Выплаченные проценты	(27,586,860)	(1,400,000)
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	27,827,096	1,564,512
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2024 г.	202,370,046	15,713,284

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Купонные облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15,713,284	10,548,772
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	15,713,284	10,548,772

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания выпустила 3 выпуска долговых ценных бумаг (31 декабря 2023 года: 2 выпуска долговых ценных бумаг). Облигации имеют срок погашения от 1 до 5 лет, фиксированную ставку купона 11%-16,5% (31 декабря 2023 года: срок погашения от 1 до 5 лет, фиксированную ставку купона 11%-17%).

Раскрытие информации о справедливой стоимости каждого класса выпущенных долговых ценных бумаг см. в Примечании 27. Анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 24.

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Предоплаты заёмщиков	1,478,012	1,477,101
Кредиторская задолженность	643,990	433,646
Задолженность связанным сторонам	545	2,050
Итого прочие финансовые обязательства	2,122,547	1,912,797

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

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	265,289	331,237
Авансы, полученные от клиентов	235,583	258,444
Начисленные затраты на персонал	223,063	157,711
Прочее	23,067	21,884
Итого прочие обязательства	747,002	769,276

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17 Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года определен участником в уставных документах Компании и полностью принадлежал Toyota Financial Services (UK) Plc.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Уставный капитал	4,550,000	4,550,000
Итого уставный капитал	4,550,000	4,550,000

В течение 2024 года Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 1,584,101 тысяч тенге. В течение 2023 года Компания дивиденды не объявляла. Нормативные требования к Компании раскрыты в Примечании 25.

18 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	42,767,557	35,236,600
Депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,897,680	3,604,153
Дебиторская задолженность по операциям РЕПО	104,935	-
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	47,770,172	38,840,753
Другие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	26,498	-
Итого аналогичный доход	26,498	-
Процентные расходы		
Займы	(27,827,096)	(21,820,560)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,541,558)	(867,432)
Прочие аналогичные расходы	(1,211,328)	(1,040,521)
Итого процентные расходы	(30,579,982)	(23,728,513)
Чистые процентные доходы	17,216,688	15,112,240

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

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

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

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Комиссионные доходы		
Услуги страховых агентств	312,379	107,127
Итого комиссионные доходы	312,379	107,127
Комиссионные расходы		
Комиссия за брокерские услуги	-	(800)
Комиссия дилеров	(7,040)	(16,247)
Прочие комиссионные расходы	(9,391)	(6,692)
Итого комиссионные расходы	(16,431)	(23,739)
Чистые комиссионные расходы	295,948	83,388

20 Доход от операционной аренды

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Доход от операционной аренды	713,004	503,585
Итого доход от операционной аренды	713,004	503,585

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

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

По окончании срока аренды данных активов Компания переводит их в состав запасов по балансовой стоимости (Примечание 12). Выручка от продажи таких активов признается в качестве выручки, а балансовая стоимость проданных запасов признается в качестве себестоимости продаж. Денежные потоки, возникающие в результате покупки и продажи таких активов, классифицируются как операционные денежные потоки.

20 Доход от операционной аренды (продолжение)

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Не позднее 1 года	815,620	473,883
Позднее 1 года и не позднее 2 лет	436,227	77,096
Позднее 2 лет и не позднее 3 лет	234,091	47,427
Позднее 3 лет и не позднее 4 лет	66,346	7,991
Позднее 4 лет и не позднее 5 лет	41,359	-
Итого будущие платежи по операционной аренде к получению на 31 декабря	1,593,643	606,397

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

21 Административные и прочие операционные расходы

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2024 г.	2023 г.
Расходы на содержание персонала		985,183	724,747
Профессиональные услуги		737,265	506,603
Расходы на страхование		675,060	429,397
Расходы по налогам кроме налога на прибыль (НДС и прочие налоги)		465,586	304,303
Амортизация основных средств	10	355,243	237,828
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		297,862	96,140
Рекламные и маркетинговые услуги		148,992	65,293
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		98,798	35,529
Расходы по операционной аренде		80,422	76,730
Командировочные расходы		64,449	45,498
Коммунальные услуги		29,005	23,501
Представительские расходы		9,486	12,182
Членские взносы		3,000	3,000
Прочие		258,967	129,347
Итого административные и прочие операционные расходы		4,209,318	2,690,098

Расходы по налогам кроме налога на прибыль включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 68,527 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 30,895 тысяч тенге и взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 80,254 тысяч тенге (2023 год: соответственно 51,835 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 20,077 тысяч тенге и взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 60,652 тысяч тенге).

В состав профессиональных услуг включены аудиторские услуги в размере 74,301 тысяч тенге (2023 год: 60,260 тысяч тенге).

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

22 Корпоративный подоходный налог

(a) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,800,721	1,700,000
Отложенное налогообложение	424,286	(384,060)
Расходы по налогу на прибыль за год	2,225,007	1,315,940

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

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

В 2024 и 2023 гг. ставка корпоративного налога на прибыль составила 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Доход до налогообложения	10,442,425	6,596,276
Теоретические налоговые расходы по законодательно установленной ставке (2024 г.: 20%; 2023 г.: 20%)	2,088,485	1,319,255
Налоговые последствия расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	(34,009)	(3,315)
Доход, не облагаемый налогом для целей налогообложения	170,531	-
Расходы по налогу на прибыль за год	2,225,007	1,315,940

22 Корпоративный подоходный налог (продолжение)

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2022 г.	(Восстановлено)/ отнесено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.	(Восстановлено)/ отнесено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
Налоговое воздействие временных разниц					
Основные средства: разницы из-за применения разных ставок по амортизации	(217,778)	(274,553)	(492,331)	(236,529)	(728,860)
Кредиты и авансы клиентам	134,163	533,637	667,800	(297,506)	370,294
Начисления	315,615	124,976	440,591	109,749	550,340
Чистый отложенный налоговый актив	232,000	384,060	616,060	(424,286)	191,774
Признанный отложенный налоговый актив	449,778	658,613	1,108,391	(187,757)	920,634
Признанное отложенное налоговое обязательство	(217,778)	(274,553)	(492,331)	(236,529)	(728,860)
Чистый отложенный налоговый актив	232,000	384,060	616,060	(424,286)	191,774

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

23 Сегментный анализ

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

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

Операции Компании организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочие операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	41,776,395	-	41,776,395
Кредиты и авансы клиентам	206,914,704	-	-	206,914,704
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	454,791	454,791
Основные средства	-	-	3,339,449	3,339,449
Прочие финансовые активы	1,135,696	-	-	1,135,696
Итого активы отчетного сегмента	208,050,400	41,776,395	3,794,240	253,621,035
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(15,713,284)	-	(15,713,284)
Займы	-	(202,370,046)	-	(202,370,046)
Прочие финансовые обязательства	(1,478,012)	(304,591)	(339,944)	(2,122,547)
Итого обязательства отчетных сегментов	(1,478,012)	(218,387,921)	(339,944)	(220,205,877)
Капитальные затраты	-	-	3,267,824	3,267,824

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

В тысячах казахстанских тенге	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочие операции	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:				
- Процентный доход от кредитов	42,767,557	-	-	42,767,557
- Процентный доход от депозитов	-	4,897,680	-	4,897,680
- Процентный доход от операций РЕПО	-	104,935	-	104,935
Прочий аналогичный доход	-	-	26,498	26,498
- Комиссионный доход	-	-	312,379	312,379
- Доход от операционной аренды	-	-	713,004	713,004
- Доход от продажи автомобилей, переданных в лизинг	-	-	3,951,022	3,951,022
- Прочие операционные доходы	-	-	103,363	103,363
Итого выручка	42,767,557	5,002,615	5,106,266	52,876,438
Проценты и аналогичные расходы	-	(30,579,982)	-	(30,579,982)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,256,071)	-	-	(4,256,071)
Себестоимость реализации автомобилей, переданных в лизинг	-	-	(3,343,319)	(3,343,319)
Комиссионные расходы	-	-	(16,431)	(16,431)
Результаты сегмента	38,511,486	(25,577,367)	1,746,516	14,680,635

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочие операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	14,486,667	-	14,486,667
Кредиты и авансы клиентам	163,197,403	-	-	163,197,403
Основные средства	-	-	3,866,219	3,866,219
Прочие финансовые активы	1,297,847	-	-	1,297,847
Итого активы отчетного сегмента	164,495,250	14,486,667	3,866,219	182,848,136
Займы	-	(144,306,374)	-	(144,306,374)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(10,548,772)	-	(10,548,772)
Прочие финансовые обязательства	(1,583,435)	(231,376)	(97,986)	(1,912,797)
Итого обязательства отчетных сегментов	(1,583,435)	(155,086,522)	(97,986)	(156,767,943)
Капитальные затраты	-	-	3,777,832	3,777,832

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

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Итого активы отчетного сегмента	253,621,035	182,848,136
Основные средства	430,635	534,080
Предоплата по текущему подоходному налогу	976,125	1,442,528
Нематериальные активы	133,135	165,924
Отложенный налоговый актив	191,774	616,060
Прочие активы	926,693	623,692
Итого консолидированные активы	256,279,397	186,230,420

23 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Итого обязательства отчетных сегментов	220,205,877	156,767,943
Другие обязательства	747,002	769,276
Итого консолидированные обязательства	220,952,879	157,537,219

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Итого результат отчетных сегментов	14,680,635	9,299,533
Административные и прочие операционные расходы	(4,209,318)	(2,690,098)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(28,892)	(13,159)
Прибыль до налогообложения	10,442,425	6,596,276

По состоянию на 2024 и 2023 годы межсегментные доходы и расходы отсутствуют.

(f) Анализ выручки по продуктам и услугам

Компания получает доход в Казахстане. У Компании нет существенных доходов и расходов между операционными сегментами. У Компании нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей выручки, полученной в 2024 и 2023 годах. Доходы Компании анализируются по продуктам и услугам в Примечаниях 18-19 (процентный доход и комиссионный доход).

Капитальные затраты полностью в Казахстане. Капитальные затраты представляют собой прирост помещений и оборудования, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

24 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском

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

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты

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

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

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

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

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

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка кредитного качества

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

Непросроченные кредиты с LTV от 0% до 75% на стадии 1 рассматриваются как надежные ссуды, а непросроченные ссуды с LTV 76% и выше в стадии 1 считаются хорошими. Среднее значение PD для таких кредитов составляет 1.48%-2.31% (2023 год: 2.64%-2.7%).

Непросроченные кредиты, находящиеся в стадии 2, считаются удовлетворительными ссудами, и PD для таких ссуд находится в диапазоне 26.23% - 47.56% (2023 год: 22.24% - 38.2%). Компания классифицировала эти ссуды на стадию 2 без просроченной задолженности на основании других выявленных качественных факторов. Эти факторы включают переводы на стадию заемщиков, которые принадлежат к отраслям с высоким уровнем риска и запросили отсрочку по кредиту из-за финансовых трудностей, связанных с пандемией коронавируса.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

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

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

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

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Компания оценивает ECL на коллективной основе только потому, что в портфеле Компании нет кредитов, которые являются индивидуально значимыми и рассчитываются как один сегмент. Для дебиторской задолженности по медиативным соглашениям Компания использует историческую информацию о кредитах и авансах клиентам.

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные принципы расчета параметров кредитного риска

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

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Компания использует статистическую модель на основе цепей Маркова и матриц миграций. Матрица миграций основана на квартальных исторических данных и представляет собой оценку вероятности перехода заемщика из одной группы просрочки в другую или наступления дефолта в течение определенного периода.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Компании в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на два возможных метода:

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

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

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

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

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

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

В тысячах казахстанских тенге	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	263,576	(304,591)	(41,015)	227,851	(231,376)	(3,525)
Евро	-	(697)	(697)	-	(2,048)	(2,048)
Итого	263,576	(305,288)	(41,712)	227,851	(233,424)	(5,573)

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогов	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогов	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 25% (2023 г.: 25%)	(10,254)	(8,203)	(881)	(705)
Ослабление доллара США на 25% (2023 г.: 25%)	10,254	8,203	881	705
Укрепление евро на 25% (2023 г.: 25%)	(174)	(139)	(512)	(410)
Ослабление евро на 15% (2023 г.: 15%)	105	84	307	246
Итого укрепления	(10,428)	(8,342)	(1,393)	(1,115)
Итого ослабления	10,359	8,287	1,188	951

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

Риск процентной ставки

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В Компании реализованы следующие параметры в отношении процентного риска:

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

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

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

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

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

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

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2024 г.					
Итого финансовые активы	55,936,745	25,516,620	29,392,575	139,435,646	250,281,586
Итого финансовые обязательства	(11,279,817)	(36,817,880)	(36,359,610)	(135,748,570)	(220,205,877)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 г.	44,656,928	(11,301,260)	(6,967,035)	3,687,076	30,075,709
31 декабря 2023 г.					
Итого финансовые активы	34,362,600	36,152,471	31,804,577	76,662,269	178,981,917
Итого финансовые обязательства	(8,927,119)	(33,565,043)	(40,521,457)	(73,754,324)	(156,767,943)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.	25,435,481	2,587,428	(8,716,880)	2,907,945	22,213,974

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13.7%	-	13.7%	-
Кредиты и авансы клиентам	24.4%	-	24%	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21.5%	-	-	-
Обязательства				
Займы	16.7%	-	16%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14%	-	14%	-

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

Компания подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Компании на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2023 год: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года географическая концентрация финансовых активов Компании в основном находится в Казахстане. Сумма финансовых обязательств, расположенных за пределами Казахстана, по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 491 тыс. тенге (2023 год: 2,048 тыс. тенге).

Концентрация прочих рисков

Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Компании было 4 банка-контрагента в остатке денежных средств и эквивалентов денежных средств и депозитов в банках (2023 год: 4 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1,000,000 тысяч тенге. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 40,347,332 тысяч тенге или 96,7% (2023 год: 13,032,047 тысяч тенге или 90%).

Риск ликвидности

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

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, описанные в таблице, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тысячах казахстанских тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	41,653,986	263,998	-	-	-	41,917,984
Кредиты и авансы клиентам	9,220,632	18,443,505	74,277,993	191,176,896	28,515,201	321,634,227
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	246	1,173	1,321	611,523	-	614,263
Прочие финансовые активы	1,135,696	-	-	-	-	1,135,696
Итого	52,010,560	18,708,676	74,279,314	191,788,419	28,515,201	365,302,170
Обязательства						
Займы	(10,115,986)	(21,838,054)	(76,272,124)	(150,311,998)	-	(258,538,162)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(625,000)	(350,000)	(975,000)	(19,925,000)	-	(21,875,000)
Прочие финансовые обязательства	(2,122,547)	-	-	-	-	(2,122,547)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(12,863,533)	(22,188,054)	(77,247,124)	(170,236,998)	-	(282,535,709)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	39,147,027	(3,479,378)	(2,967,810)	21,551,421	28,515,201	82,766,461

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12,779,759	1,737,007	-	-	-	14,516,766
Кредиты и авансы клиентам	11,120,085	22,809,613	74,823,840	109,218,987	13,675,523	231,648,048
Прочие финансовые активы	1,297,847	-	-	-	-	1,297,847
Итого	25,197,691	24,546,620	74,823,840	109,218,987	13,675,523	247,462,661
Обязательства						
Займы	(7,580,910)	(19,204,071)	(66,151,810)	(80,431,951)	-	(173,368,742)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(275,000)	(425,000)	(5,700,000)	(6,100,000)	-	(12,500,000)
Прочие финансовые обязательства	(1,912,797)	-	-	-	-	(1,912,797)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(9,768,707)	(19,629,071)	(71,851,810)	(86,531,951)	-	(187,781,539)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	15,428,984	4,917,549	2,972,030	22,687,036	13,675,523	59,681,122

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ сроков погашения финансовых инструментов представлен в следующей таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	41,776,395	-	-	-	41,776,395
Кредиты и авансы клиентам	13,024,501	25,515,856	29,391,658	138,982,689	206,914,704
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	153	764	917	452,957	454,791
Прочие финансовые активы	1,135,696	-	-	-	1,135,696
Итого	55,936,745	25,516,620	29,392,575	139,435,646	250,281,586
Обязательства					
Займы	(8,630,653)	(36,631,213)	(36,359,610)	(120,748,570)	(202,370,046)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(526,617)	(186,667)	-	(15,000,000)	(15,713,284)
Прочие финансовые обязательства	(2,122,547)	-	-	-	(2,122,547)
Итого	(11,279,817)	(36,817,880)	(36,359,610)	(135,748,570)	(220,205,877)

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

В тысячах казахстанских тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14,486,667	-	-	-	14,486,667
Кредиты и авансы клиентам	18,578,086	36,152,471	31,804,577	76,662,269	163,197,403
Прочие финансовые активы	1,297,847	-	-	-	1,297,847
Итого	34,362,600	36,152,471	31,804,577	76,662,269	178,981,917
Обязательства					
Займы	(6,774,460)	(33,256,133)	(35,521,457)	(68,754,324)	(144,306,374)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(239,862)	(308,910)	(5,000,000)	(5,000,000)	(10,548,772)
Прочие финансовые обязательства	(1,912,797)	-	-	-	(1,912,797)
Итого	(8,927,119)	(33,565,043)	(40,521,457)	(73,754,324)	(156,767,943)

25 Управление капиталом

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

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

25 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года и за эти отчетные периоды Компания полностью соблюдала все пруденциальные нормативы:

	Оплаченный уставный капитал в тысячах тенге (не менее 100,000 тысяч тенге)	Собственный капитал в тысячах тенге (не менее 100,000 тысяч тенге)	Коэффициент достаточности капитала ($k1 \geq 0.1$)	Максимальный риск на одного заемщика ($k2 \leq 0.25$)	Максимальный лимит совокупных обязательств ($k3 \leq 10$)
31 декабря 2024 г.	4,550,000	35,326,518	0.153	0.011	5,797
31 декабря 2023 г.	4,550,000	28,693,201	0.110	0.010	5.490

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

На основании внутренней информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу, регулятивный капитал составляет 35,326,518 тысячи тенге (2023 год: 28,693,201 тысячи тенге), и Компания соблюдала все внешние требования к капиталу в течение 2024 и 2023 годов.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Нормативно-правовая среда

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального риска на одного заемщика, максимального лимита совокупных обязательств. Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных микрофинансовых организаций и невозможности продолжать операции по финансированию (Примечание 25).

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, была определена Компанией с использованием доступной рыночной информации, если она существует, и соответствующих методов оценки. Тем не менее, требуется профессиональное суждение для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости. Республика Казахстан продолжает проявлять некоторые характеристики развивающегося рынка, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, следовательно, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

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

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	41,776,395	-	41,776,395	-	14,486,667	-	14,486,667
Кредиты и авансы клиентам	-	-	215,364,015	192,874,337	-	-	165,786,164	154,685,922
Физические лица	-	-	14,436,104	14,040,367	-	-	7,135,304	8,511,481
Юридические лица	-	-	454,791	454,791	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	1,135,696	1,135,696	-	-	1,297,847	1,297,847
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	41,776,395	231,390,606	250,281,586	-	14,486,667	174,219,315	178,981,917

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
Обязательства								
Займы	-	13,991,358	-	15,713,284	-	9,819,695	-	10,548,772
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	183,044,266	202,370,046	-	-	129,064,284	144,306,374
Прочие финансовые обязательства	-	-	2,122,547	2,122,547	-	-	1,912,797	1,912,797
Итого	-	13,991,358	185,166,813	220,205,877	-	9,819,695	130,977,081	156,767,943

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Компания определяет справедливую стоимость кредитов и авансов клиентам и займов с использованием рыночных ставок, опубликованных на сайте Национального Банка Республики Казахстан на основе дисконтированных денежных потоков. Превышение справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов над балансовой стоимостью обусловлено разницей между ставками Национального Банка Республики Казахстан по кредитам физическим лицам, выданным сроком до пяти лет, и средневзвешенной ставкой по ссудному портфелю. Рыночная ставка по таким кредитам по данным Национального Банка Республики Казахстан на декабрь 2024 года составила 18,4% (2023 год: 19,6%), тогда как средневзвешенная ставка по ссудному портфелю составила 25% (2023 год: 24%). Более низкая справедливая стоимость заимствований по состоянию на 31 декабря 2024 года по сравнению с балансовой стоимостью обусловлена более высокими рыночными ставками по инструментам заимствования для юридических лиц (2023 год: за счет более высоких рыночных ставок по инструментам заимствования для юридических лиц). Рыночная ставка по таким инструментам, по данным Национального банка Республики Казахстан, составила 19,63% (2023: 19%), тогда как фактическая средняя ставка по заимствованиям составила 14,48% (2023: 16%). Более низкая справедливая стоимость выпущенных облигаций по состоянию на 31 декабря 2024 года по сравнению с балансовой стоимостью обусловлена более высокими рыночными ставками в размере 18,7% (2023: 18,8%) по сравнению с фактической эффективной процентной ставкой в размере 13% (2023: 14%). Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства имеют короткие сроки погашения, поэтому Компания оценивает, что их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года примерно равна их справедливой стоимости на соответствующие даты.

28 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2024 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Предприятия под общим контролем
Прочие финансовые активы (договорная ставка: 0%)	-	41,130
Займы (ставка: 13.02%) (Примечание 12)	-	10,116,791
Прочие финансовые обязательства (договорная ставка: 0%)	-	545

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Процентные расходы	-	-	(601,469)
Прочие операционные доходы	-	3,903	118,690
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	(128,869)	-	(271,681)
Расходы на содержание персонала	(4,317)	(123,447)	-

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

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

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.		2023 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	90,158	-	80,101	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	19,171	14,118	19,263	12,651
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:				
- Государственная пенсия	5,100	-	4,200	-
- Расходы на социальное обеспечение	760	-	619	-
Итого	115,189	14,118	104,183	12,651

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

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все финансовые активы и обязательства Компании отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

30 События после отчетной даты

После окончания отчетного периода не произошло никаких значимых событий, которые существенно повлияли бы на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также на деятельность и финансовое положение Компании.

31 Сокращения

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

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