

**Акционерное общество
«Казахстанская Иджара Компания»**

Финансовая отчётность

*За 2022 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	7
4. Существенные учётные суждения и оценки	19
5. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	20
6. Прочие доходы	21
7. Общие и административные расходы	21
8. Налогообложение	21
9. Денежные средства и их эквиваленты	23
10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде	24
11. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	29
12. Инвестиции в совместное предприятие	30
13. Основные средства	31
14. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	32
15. Нематериальные активы	32
16. Задолженность по соглашению о финансировании	32
17. Прочие обязательства	33
18. Собственный капитал	33
19. Резерв по предоперационным расходам	34
20. Управление рисками	34
21. Управление капиталом	40
22. Договорные и условные обязательства	40
23. Операции со связанными сторонами	41
24. Оценка справедливой стоимости	42
25. Средние эффективные ставки вознаграждения	43
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	44
27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	45

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества «Казахстанская Иджара Компания»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с 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 отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

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

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор

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

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

15 мая 2023 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Доходы по вознаграждению по дебиторской задолженности по финансовой аренде		1.920.056	1.438.856
Доходы по вознаграждению по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха		117.077	104.219
Доходы по вознаграждению по инвестиционным депозитам		18.295	10.584
Вакала		(543.032)	(368.446)
Финансовые расходы	14, 16	1.512.396	1.185.213
Чистые финансовые доходы			
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	5	74.543	(110.106)
Чистый финансовый доход после доходов/(расходов) по кредитным убыткам		1.586.939	1.075.107
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		56.738	38.652
Доля в прибыли совместного предприятия	12	17.464	6.408
Прочие доходы	6	75.062	243.437
Операционные доходы		1.736.203	1.363.604
Общие и административные расходы	7	(688.230)	(559.270)
Прочие расходы		(2.008)	(27.272)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1.045.965	777.062
Расходы по корпоративному подоходному налогу	8	—	—
Прибыль за год		1.045.965	777.062
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Курсовые разницы	12	32.011	(962)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		32.011	(962)
Итого совокупный доход за год		1.077.976	776.100

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Юсуф Каршы
Генеральный директор

Ермек Куанышев
Финансовый директор

Джанат Аубакирова
Главный бухгалтер

15 мая 2023 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**По состоянию на 31 декабря 2022 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9	452.175	1.815.202
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	12.615.972	11.291.717
Запасы	10	336.854	18.897
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	11	801.662	810.380
Авансы, уплаченные поставщикам		387.664	693.994
Инвестиции в совместное предприятие	12	580.791	531.316
Основные средства	13	17.544	22.232
Активы в форме права пользования	14	14.164	28.769
Нематериальные активы	15	4.907	6.471
Прочие активы		43.902	48.491
Итого активов		15.255.635	15.267.469
Обязательства			
Авансы, полученные по финансовой аренде		470.499	750.042
Кредиторская задолженность поставщикам		25.842	15.050
Задолженность по соглашению о финансировании	16	5.055.845	5.729.726
Обязательства по аренде	14	15.168	29.020
НДС к уплате		267.305	201.983
Прочие обязательства	17	157.547	98.509
Итого обязательств		5.992.206	6.824.330
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	4.224.362	4.224.362
Резерв по пересчёту иностранных валют		197.151	165.140
Резерв по предоперационным расходам	19	(110.670)	(110.670)
Нераспределённая прибыль		4.952.586	4.164.307
Итого собственного капитала		9.263.429	8.443.139
Итого обязательств и собственного капитала		15.255.635	15.267.469

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резерв по пересчёту иностранных валют</i>	<i>Резерв по предопределённым расходам</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого собственного капитала</i>
На 1 января 2021 года	4.224.362	166.102	(110.670)	3.602.265	7.882.059
Прибыль за год	—	—	—	777.062	777.062
Прочий совокупный доход					
Курсовые разницы	—	(962)	—	—	(962)
Итого совокупный доход за год	—	(962)	—	777.062	776.100
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 18)</i>	—	—	—	(215.020)	(215.020)
На 31 декабря 2021 года	4.224.362	165.140	(110.670)	4.164.307	8.443.139
Прибыль за год	—	—	—	1.045.965	1.045.965
Прочий совокупный доход					
Курсовые разницы	—	32.011	—	—	32.011
Итого совокупный доход за год	—	32.011	—	1.045.965	1.077.976
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 18)</i>	—	—	—	(257.686)	(257.686)
На 31 декабря 2022 года	4.224.362	197.151	(110.670)	4.952.586	9.263.429

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за год		1.045.965	777.062
<i>Корректировки на:</i>			
Доходы по вознаграждению по дебиторской задолженности по финансовой аренде		(1.920.056)	(1.438.856)
Доходы по вознаграждению по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха		(117.077)	(104.219)
Доходы по вознаграждению по инвестиционным депозитам Вакала		(18.295)	(10.584)
Финансовые расходы		543.032	368.446
(Доходы)/расходы по кредитным убыткам		(74.543)	110.106
Начисленные общие и административные расходы		59.038	—
Износ и амортизация	7	25.408	20.805
Доля в прибыли совместного предприятия		(17.464)	(6.408)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		(39.728)	(38.652)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(513.720)	(322.300)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(1.184.092)	(4.097.404)
Запасы		(318.845)	—
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха		8.748	(480.175)
Авансы, уплаченные поставщикам		(387.664)	(189.084)
Прочие активы		7.603	9.332
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Авансы, полученные по финансовой аренде		470.499	195.138
Кредиторская задолженность поставщикам		10.898	(348.880)
Прочие обязательства		—	100.407
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(1.906.573)	(5.132.966)
Доходы по вознаграждению полученные		2.031.666	1.541.589
Расходы по финансированию уплаченные		(537.169)	(313.246)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		—	—
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(412.076)	(3.904.623)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		—	59
Выбытия основных средств и нематериальных активов		396	—
Приобретение основных средств	13	(4.021)	(20.446)
Приобретение нематериальных активов	15	(925)	(192)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(4.550)	(20.579)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от задолженности по соглашению о финансировании	27	410.000	3.700.000
Погашение задолженности по соглашению о финансировании	27	(1.089.590)	(868.865)
Погашение обязательств по аренде	14	(15.924)	(15.924)
Дивиденды выплаченные	18	(257.686)	(215.020)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		(953.200)	2.600.191
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(1.369.826)	(1.325.011)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		1.815.202	3.132.378
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6.972	7.699
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(173)	136
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	9	452.175	1.815.202

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Казахстанская Иджара Компания» (далее – «Компания») было образовано в Республике Казахстан 5 апреля 2013 года (регистрационный номер 4291-1910-01-АО). 24 сентября 2013 года Компания была перерегистрирована в связи с решением о принятии нового акционера ТОО «Al Hilal Leasing Company», принятием прав и полномочий согласно «Новому меморандуму» и заявлением об отказе от участия в Компании акционеров «Мурад-Ми Холдинг» и «Зерде», прекращении их прав и полномочий согласно «Первоначальному меморандуму».

Основными направлениями деятельности Компании являются:

- Операции финансового лизинга; и
- Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, соответствующем требованиям Шариата, а также прочая деятельность на финансовом рынке, разрешенная законодательством Республики Казахстан и принципами и правилами Шариата.

Компания осуществляет финансирование среднесрочной (от 3 до 5 лет) финансовой аренды и финансирование по договорам Мурабаха. В основном Компания предоставляет в лизинг технику, оборудование и транспортные средства.

Зарегистрированный и фактический адрес головного офиса Компании: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра, д. 51/78. Большая часть активов и обязательств Компании находится на территории Республики Казахстан.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, акционерами Компании являлись следующие юридические лица:

Акционеры	2022 год (%)	2021 год (%)
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	35,77	35,77
ТОО «ProFile.kz» (ранее – ТОО «Заман-Лизинг»)	17,85	17,85
Aktif Yatirim Bankasi AS	14,32	14,32
ТОО «Al Hilal Leasing Company»	14,18	14,18
Kolon World Investment Co., Limited	10,73	10,73
Eurasia Group AG	7,15	7,15
	100,00	100,00

Информация об операциях со связанными сторонами приводится в *Примечании 23*.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

База для оценки

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Компании является тенге, которая, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов рыночные курсы обмена валют были представлены следующим образом:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Функциональная валюта и валюта представления (продолжение)**

	2022 год	2021 год
Доллар США	462,65	431,67
Кыргызский сом	5,40	5,09

Компания использует курсы обмена валют, устанавливаемые Национальным Банком Республики Казахстан.

Экономические условия в Казахстане

Компания осуществляет свою деятельность на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Экономическая ситуация в будущем может отличаться от оценки руководства.

Влияние пандемии COVID-19

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

Геополитическая ситуация

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

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

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

Инфляция и текущие экономические условия

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

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

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022 году, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, несмотря на это, стоимость тенге на конец 2022 года практически не изменилась по отношению к евро и лишь на 6% ниже в стоимости по отношению к доллару США. 6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку в течение периода не было обременительных договоров, подпадающих под действие данных поправок.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку у Компании отсутствовали модификации финансовых инструментов с течение отчётного периода.

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), а нефинансовые активы по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 24*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена при передаче обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчётную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке прибыли и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчётного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Операции с иностранной валютой

На отчётную дату активы и обязательства организаций, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчётности Компании, пересчитываются в тенге по курсу на отчётную дату, а их отчёты о прибылях или убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчёте, отражаются в прочем совокупном доходе.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

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

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива.

При оценке того, соответствуют ли договорные денежные потоки критерию SPPI, Компания учитывает договорные условия инструмента. Это включает оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое могло бы изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы оно не соответствовало этому условию.

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя не ограниченные в использовании текущие счета в банке и краткосрочные депозиты в банках со сроком погашения в течение девяносто (90) дней с даты возникновения.

Аренда

Компания в качестве арендатора

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Компания в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 2.100 тысяч тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Финансовая аренда – Компания в качестве арендодателя

Компания, как лизингодатель, первоначально отражает активы, переданные в финансовую аренду, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем признание финансового дохода должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму доходности по чистым инвестициям Компании в финансовую аренду.

Аренда установленного актива, заканчивающаяся передачей права собственности (также известная как «Иджара Мунтахия Битамлеек»), представляет собой соглашение, посредством которого Компания приобретает актив в соответствии с намерением клиента, представленном в уведомлении о намерении, а затем сдает его в аренду, выступая в качестве арендодателя, клиенту, выступающему в качестве арендатора, за определенную арендную плату в течение определенного периода. Срок действия аренды, а также база для определения арендной платы, устанавливаются и утверждаются в соглашении. Компания владеет правом собственности на актив в течение всего срока аренды. Соглашение может закончиться передачей права собственности на актив арендатору, после выполнения арендатором всех его обязательств в течение или к концу срока аренды.

Компания признает Иджара активы по стоимости, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Арендный доход основан на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистые непогашенные инвестиции. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку финансирования в соответствии с соглашениями Иджара.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация финансовых инструментов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по финансовым инструментам. Это может включать в себя продление договорных сроков платежа и согласование новых условий финансирования.

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

- Изменение валюты финансирования;
- Изменение контрагента;
- Приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке прибыли, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов от вознаграждения, рассчитанных с использованием эффективной ставки прибыли в отчёте о совокупном доходе до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он подлежит мониторингу до тех пор, пока платежная дисциплина не будет доказана.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признаётся по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Основные средства

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

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

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

Количество лет

Компьютеры	3
Офисная мебель	От 5 до 7
Транспортные средства	5

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается прямым методом в течение сроков полезного использования, составляющих 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчётную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

Уставный капитал

Простые акции с дискреционными дивидендами классифицируются как собственный капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

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

Налогообложение

Корпоративный подоходный налог состоит из текущего корпоративного подоходного налога за год и отложенного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объёме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Текущий корпоративный подоходный налог

Текущий корпоративный подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по корпоративному подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм корпоративного подоходного налога за предыдущие отчётные годы. В расчёт обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи с дивидендами.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог признаётся в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчётности, и их налоговой базой.

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

Непризнанный отложенный корпоративный подоходный налоговый актив повторно оценивается на каждую отчётную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный корпоративный подоходный налоговый актив.

Величина отложенного корпоративного подоходного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введённых в действие законах по состоянию на отчётную дату. Расчёт отложенного корпоративного подоходного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчётного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

Признание доходов и расходов

Комиссии за организацию финансовой аренды, комиссии за обслуживание аренды и прочие комиссии, рассматривающийся в качестве неотъемлемой части общей доходности по финансовой аренде, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как доходы от вознаграждения в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента.

Мурабаха – это продажа товара по цене, равной себестоимости, определяемой МСФО 2 (IAS) «Запасы» плюс определённая согласованная договором надбавка. Надбавка признается в качестве дохода в течение срока действия договора с использованием метода эффективной ставки прибыли.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Инвестиции в совместное предприятие

Совместными предприятиями являются объекты соглашений, над которыми у Компании есть совместный, с одной или несколькими сторонами, контроль над финансовой и операционной политикой таких объектов. В финансовую отчётность включаются данные о доле Компании в прибылях и убытках совместных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния и совместного контроля до даты фактического прекращения значительного влияния и совместного контроля. В тех случаях, когда доля Компании в убытках совместного предприятия превышает долю участия Компании (включая долгосрочные финансовые соглашения) в совместном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Компании существуют обязательства в отношении данного совместного предприятия.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учётные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

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

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

Компания не ожидает какого-либо существенного влияния на свою финансовую отчётность результате применения данного стандарта в 2023 году.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»

В мае 2021 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 12 таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале или после начала самого раннего из представленных сравнительных периодов. Кроме того, на начало самого раннего из представленных сравнительных периодов отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство также должны быть признаны в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

В настоящее время Компания оценивает влияние поправок.

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

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

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

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчётности требует от руководства применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств Компании, раскрытие условных активов и обязательств на отчётную дату и отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Руководство Компании применяет оценки и суждения на постоянной основе, основываясь на предыдущем опыте и ряде других факторов, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Следующие оценки и допущения важны для представления финансового положения Компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств – это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Компания определяет ставку привлечения дополнительных заёмных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определённые расчётные оценки, специфичные для организации.

Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- Критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

5. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(173)	(136)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	76.548	(107.650)
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	11	(69)	(2.772)
Прочие финансовые активы		(1.763)	452
		<u>74.543</u>	<u>(110.106)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующее:

	2022 год	2021 год
Штрафы	38.577	38.868
Комиссии за анализ документации по финансированию	17.110	50.859
Штраф за расторжение договора	13.996	3.984
Переоценка активов	3.206	—
Модификация, которая не приводит к прекращению признания	—	42.898
Доход от продажи изъятых предметов лизинга	—	87.035
Прочее	2.173	19.793
	75.062	243.437

7. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующее:

	2022 год	2021 год
Расходы на персонал	487.368	401.316
Благотворительность	55.445	35.007
Профессиональные услуги	36.138	28.363
Износ и амортизация (Примечания 13, 14 и 15)	25.408	20.805
Информационные услуги	22.677	15.545
Страхование	15.419	14.627
Выплаты членам совета директоров	9.671	7.343
Офисные принадлежности	8.763	5.808
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	5.509	3.993
Командировочные	3.912	1.454
Представительские расходы	3.614	4.090
Комиссии банков	3.533	6.370
Транспортные расходы	3.483	3.047
Услуги связи	2.905	2.478
Рекламные и маркетинговые услуги	548	648
Прочее	3.837	8.376
	688.230	559.270

8. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают в себя следующее:

	2022 год	2021 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	—	—
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—

Доход Компании облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20%. В 2022 и 2021 годах текущий корпоративный подоходный налог не начислялся вследствие наличия налогового освобождения по доходам от финансовой аренды.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена следующим образом:

	2022 год	2021 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1.045.965	777.062
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	209.193	155.412
Необлагаемый налогом доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(193.635)	(174.964)
Доля в прибыли совместного предприятия, не облагаемые налогом	(3.493)	(1.282)
Необлагаемый налогом доход по операциям в иностранной валюте	(2.413)	(7.856)
Необлагаемый налогом доход по кредитным убыткам	(14.909)	—
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	—	27.029
Операционные расходы, не относимые на вычет	356	374
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	4.901	1.287
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов активы по отложенному корпоративному подоходному налогу не признаются, так как маловероятно, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Налогообложение (продолжение)**Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу (продолжение)**

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

	<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		
	<i>2020 год</i>		<i>2021 год</i>		<i>2022 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям	7.914	1.251	9.165	4.103	13.268
Начисленные административные расходы	12.708	3.389	16.097	1.505	17.602
Обязательства по аренде	3.212	2.592	5.804	(2.770)	3.034
Прочие обязательства	2.191	(1.915)	276	(1.007)	(731)
	26.025	5.317	31.342	1.831	33.173
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Активы в форме права пользования основными средствами и нематериальными активами	(2.763)	(2.991)	(5.754)	2.921	(2.833)
	(1.578)	(1.039)	(2.617)	149	(2.468)
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	21.684	1.287	22.971	4.901	27.872
Непризнанные активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	(21.684)	(1.287)	(22.971)	(4.901)	(27.872)
Чистые активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-

9. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря, денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Текущие счета в банках		
АО «КЗИ Банк»	139.304	616.269
АО «Исламский Банк «Al Hilal»	54.478	649.067
АО «Исламский банк «Заман-Банк»	2	2
Инвестиционные депозиты Вакала с контрактным сроком погашения до 90 дней		
АО «Исламский Банк «Al Hilal»	258.700	550.000
Денежные средства и их эквиваленты	452.484	1.815.338
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(309)	(136)
Денежные средства и их эквиваленты	452.175	1.815.202

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания не имела счета в банках, остатки по которым составляют более 10% от собственного капитала (на 31 декабря 2021 года: один банк). По состоянию на 31 декабря 2021 года общая стоимость таких остатков составляла 1.199.067 тысяч тенге.

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря дебиторская задолженность по финансовой аренде включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
До одного года	7.621.121	6.422.426
От одного года, до пяти лет	8.218.091	7.774.713
Минимальные платежи к получению по финансовой аренде	15.839.212	14.197.139
За вычетом: незаработанного будущего финансового дохода	(604.020)	(459.169)
До одного года	(2.208.382)	(1.959.675)
От одного года, до пяти лет	(2.812.402)	(2.418.844)
	13.026.810	11.778.295
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(410.838)	(486.578)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12.615.972	11.291.717

	2022 год	2021 год
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	11.736.287	10.658.083
Финансовая аренда крупным предприятиям	1.290.523	1.120.212
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(410.838)	(486.578)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12.615.972	11.291.717

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в финансовую аренду включают в себя сумму налога на добавленную стоимость в размере 1.161.059 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 1.036.455 тысяч тенге).

Ниже приведены сроки погашения по дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	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
Минимальные платежи к получению по финансовой аренде	7.621.121	5.145.790	2.345.176	597.571	129.554	15.839.212
Незаработанный будущий финансовый доход	(604.020)	(1.113.418)	(771.441)	(257.645)	(65.878)	(2.812.402)
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета оценочного резерва под ОКУ	7.017.101	4.032.372	1.573.735	339.926	63.676	13.026.810

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже приведены сроки погашения по дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные платежи к получению по финансовой аренде	6.422.426	4.701.605	2.341.294	513.539	218.275	14.197.139
Незаработанный будущий финансовый доход	(459.169)	(945.472)	(705.789)	(204.870)	(103.544)	(2.418.844)
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета оценочного резерва под ОКУ	5.963.257	3.756.133	1.635.505	308.669	114.731	11.778.295

Оценочный резерв под ОКУ

Компания применяет упрощенный подход по оценке ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде. Упрощенный подход не требует мониторинга изменений кредитного риска, и ОКУ моделируются в отношении ожидаемого срока службы аренды.

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

	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	11.778.295
Новые созданные активы	10.107.102
Активы, которые были погашены	(8.845.202)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(25.448)
Курсовые разницы	12.063
На 31 декабря 2022 года	13.026.810
	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(486.578)
Новые созданные активы	(117.839)
Активы, которые были погашены	138.911
Изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	55.476
Курсовые разницы	(808)
На 31 декабря 2022 года	(410.838)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)**

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

	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	7.578.446
Новые созданные активы	9.736.588
Активы, которые были погашены	(5.498.831)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(26.436)
Курсовые разницы	(11.472)
На 31 декабря 2021 года	11.778.295
	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(378.928)
Новые созданные активы	(128.624)
Активы, которые были погашены	357.015
Изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(336.041)
Курсовые разницы	—
На 31 декабря 2021 года	(486.578)

Модифицированная и реструктурированная дебиторская задолженность по финансовой аренде

В течение 2022 года, Компания модифицировала условия некоторых договоров по финансовой аренде. Компания оценила данные модификации как не приводящие к возникновению отдельных договоров аренды. В результате этого Компания признала убыток от модификации условий договоров по финансовой аренде, которая не приводит к прекращению признания, в размере 25.448 тысяч тенге, учтённый в составе доходов по вознаграждению по дебиторской задолженности по финансовой аренде в отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе (в 2021 году: 26.436 тысяч тенге).

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде, условия по которым были пересмотрены в течение 2022 и 2021 годов.

<i>Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Валовая балансовая стоимость	494.830	882.282
Резерв под ОКУ	(118.827)	(56.135)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**Кредитное качество портфеля по финансовой аренде**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве портфеля по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	Резерв под ОКУ	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Резерв по отношению к общей сумме инвестиций в финансовую аренду, %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
- непросроченная	1.191.990	(22.883)	1.169.107	1,92
- просроченная на срок менее 30 дней	98.533	(989)	97.544	1,00
Итого финансовая аренда крупным предприятиям	1.290.523	(23.872)	1.266.651	1,85
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
- непросроченная	9.953.161	(152.081)	9.801.080	1,53
- просроченная на срок менее 30 дней	688.171	(7.673)	680.498	1,11
- просроченная на срок от 30-89 дней	480.681	(6.316)	474.365	1,31
- просроченная на срок от 90-179 дней	303.184	(100.648)	202.536	33,20
- просроченная на срок более 180 дней	311.090	(120.248)	190.842	38,65
Итого финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	11.736.287	(386.966)	11.349.321	3,30
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	13.026.810	(410.838)	12.615.972	3,15

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве портфеля по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	Резерв под ОКУ	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Резерв по отношению к общей сумме инвестиций в финансовую аренду, %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
- непросроченная	1.103.795	(20.151)	1.083.644	1,83
- просроченная на срок менее 30 дней	16.417	(173)	16.244	1,05
Итого финансовая аренда крупным предприятиям	1.120.212	(20.324)	1.099.888	1,81
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
- непросроченная	8.504.505	(141.846)	8.362.659	1,66
- просроченная на срок менее 30 дней	706.734	(13.981)	692.753	1,98
- просроченная на срок от 30-89 дней	534.411	(56.830)	477.581	10,63
- просроченная на срок от 90-179 дней	472.845	(64.882)	407.963	13,72
- просроченная на срок более 180 дней	439.588	(188.715)	250.873	42,93
Итого финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	10.658.083	(466.254)	10.191.829	4,36
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	11.778.295	(486.578)	11.291.717	4,12

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества активов по просроченной дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под ОКУ), по типам обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>
Просроченная финансовая аренда		
Транспортные средства	1.363.909	1.363.909
Машины и установки	247.540	247.540
Оборудование	34.336	34.336
Итого просроченная финансовая аренда	1.645.785	1.645.785

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества активов по просроченной дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под ОКУ), по типам обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2021 года включает следующее:

	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>
Просроченная финансовая аренда		
Машины и установки	1.465.286	1.465.286
Транспортные средства	302.531	302.531
Оборудование	77.597	77.597
Итого просроченная финансовая аренда	1.845.414	1.845.414

Вышеприведенные таблицы исключают эффект стоимости избыточного обеспечения, это означает, что сумма обеспечения ограничена балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде. Стоимость обеспечения включает только материальные активы.

На основании оценки подверженности риску, Компания получает дополнительное обеспечение. Вышеприведенные таблицы исключают влияние такого дополнительного обеспечения.

В соответствии с классификацией Компании группы обеспечения в виде транспортных средств включают следующие виды имущества: легковые автомобили, автобусы, мотоциклы, внедорожные автомобили, грузовики малой грузоподъемности, грузовые автомобили и грузовые транспортные средства, комбайны, самосвалы, тракторы, экскаваторы, автопогрузчики, дорожные катки, бетоноукладчики и краны. Группа машин и установки включают экскаваторы-погрузчики, мини-погрузчики, бульдозеры, грейдеры, колёсные погрузчики, дорожно-строительную, коммунальную, горнодобывающую и другую специальную технику.

Возможность взыскания непросроченной аренды зависит в большей степени от кредитоспособности заёмщиков, чем от стоимости обеспечения, и Компания не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Компания не переоценивает справедливую стоимость объектов аренды, связанных с исполнением дебиторской задолженности по аренде, с даты начала аренды.

По аренде, имеющей несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)***Получение контроля над обеспечением*

В течение 2022 года в собственность Компании перешли предметы лизинга на сумму 467.400 тысяч тенге (в 2021 году: 87.035 тысяч тенге), классифицированные в качестве запасов с целью дальнейшей реализации, большая часть которых была реализована в течение 2022 года. Согласно политике Компании, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется как единовременная оплата либо передается по договорам Мурабаха, либо передается во вторичный финансовый лизинг в установленном порядке. Поступления от реализации используются для погашения существующей задолженности. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость запасов составляла 18.009 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 18.897 тысяч тенге) отраженные в составе запасов в отчёте о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2022 года запасы также представляют собой предметы лизинга в размере 318.845 тысяч тенге, которые были приобретены для дальнейшей передачи в финансовый лизинг (на 31 декабря 2021 года: ноль тенге).

11. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха, представляет собой покупку и продажу активов с наценкой (разница между покупной ценой и продажной ценой актива) с погашением в рассрочку. Максимальный срок действия соглашений Мурабаха составляет 18 месяцев. Активы в сделках по продаже в рассрочку по договорам Мурабаха аналогичны активам по аренде (транспортные средства, машины и оборудование). В течение 2022 года Компания выдала в тенге продукт Мурабаха 7 новым компаниям малого и среднего бизнеса со сроком погашения в 2023-2024 годах.

	2022 год	2021 год
Валовая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	806.926	815.575
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(5.264)	(5.195)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	801.662	810.380

Оценочный резерв под ОКУ

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

	<i>Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	815.575
Новые созданные активы	1.221.527
Активы, которые были погашены	(1.230.176)
На 31 декабря 2022 года	806.926
	<i>Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(5.195)
Новые созданные активы	(5.133)
Активы, которые были погашены	5.064
На 31 декабря 2022 года	(5.264)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)**

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

	<i>Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	223.850
Новые созданные активы	1.469.951
Активы, которые были погашены	(878.226)
На 31 декабря 2021 года	815.575
	<i>Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(2.423)
Новые созданные активы	(6.731)
Активы, которые были погашены	3.959
На 31 декабря 2021 года	(5.195)

12. Инвестиции в совместное предприятие

В течение 2014 года Компания инвестировала 273.123 тысячи тенге во вновь созданную компанию, ЗАО «Лизинговая Компания Кыргызстан», которая была образована в Кыргызской Республике 29 сентября 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания контролировала 36,6% от общего количества акций совместного предприятия. В 2022 году Компания признала доход от инвестиций в совместное предприятие в размере 17.464 тысячи тенге (в 2021 году: 6.408 тысяч тенге). Основным видом деятельности совместного предприятия являются предоставление финансовой аренды. При оценке наличия совместного контроля Компания приняла во внимание тот факт, что:

- Решения относительно определенных видов деятельности, которые оказывают существенное влияние на доходность предприятия, требуют единодушного согласия двух третей сторон (66,7%), имеющих контроль над предприятием.

Доли участия трех других инвесторов составляют 36,6%, 14,6% и 12,2%, соответственно, от общего количества акций в совместном предприятии.

Изменения в инвестициях в совместное предприятие представлены следующим образом:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Инвестиция в совместное предприятие на 1 января	531.316	525.870
Доля в прибыли совместного предприятия	17.464	6.408
Пересчет валют финансовой отчётности иностранных подразделений	32.011	(962)
Инвестиция в совместное предприятие на 31 декабря	580.791	531.316

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Инвестиции в совместное предприятие (продолжение)

Следующая таблица представляет краткую финансовую информацию по компании ЗАО «Лизинговая Компания Кыргызстан», в том виде, в котором она представлена в финансовой отчетности Компании. В таблице также представлена сверка краткой финансовой информации с балансовой стоимостью доли участия Компании в ЗАО «Лизинговая Компания Кыргызстан».

	2022 год	2021 год
Доля участия в процентах	36,6%	36,6%
Долгосрочные активы (включая чистые инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2022 года: 415.827 тысяч тенге, в 2021 году: 600.859 тысяч тенге)	448.470	633.573
Краткосрочные активы (включая денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2022 года: 620.935 тысяч тенге, в 2021 году: 305.568 тысяч тенге)	1.211.940	1.035.224
Краткосрочные обязательства (включая авансы полученные по состоянию на 31 декабря 2022 года: ноль тенге, в 2021 году: 128.782 тысячи тенге)	(73.548)	(217.114)
Чистые активы	1.586.862	1.451.683
Балансовая стоимость доли участия в совместном предприятии	580.791	531.316
	2022 год	2021 год
Чистый финансовый доход	150.614	180.841
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	3.787	38.210
Прочие операционные расходы	(101.629)	(213.673)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(5.056)	12.131
Прибыль за год	47.716	17.509
Доля Компании в прибыли за год	17.464	6.408

13. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Компьютеры	Офисная мебель	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2021 года	14.789	23.306	11.663	49.758
Поступления	19.846	600	—	20.446
Выбытия	(3.976)	(1.704)	—	(5.680)
На 31 декабря 2021 года	30.659	22.202	11.663	64.524
Поступления	1.095	2.926	—	4.021
Выбытия	(265)	(997)	—	(1.262)
На 31 декабря 2022 года	31.489	24.131	11.663	67.283
Накопленный износ				
На 1 января 2021 года	(9.410)	(20.752)	(11.663)	(41.825)
Начисление за год	(4.436)	(1.410)	—	(5.846)
Выбытия	3.919	1.460	—	5.379
На 31 декабря 2021 года	(9.927)	(20.702)	(11.663)	(42.292)
Начисление за год	(7.571)	(1.138)	—	(8.709)
Выбытия	265	997	—	1.262
На 31 декабря 2022 года	(17.233)	(20.843)	(11.663)	(49.739)
Остаточная стоимость				
На 1 января 2021 года	5.379	2.554	—	7.933
На 31 декабря 2021 года	20.732	1.500	—	22.232
На 31 декабря 2022 года	14.256	3.288	—	17.544

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

	Активы в форме права пользования – здания	Обязательства по аренде
На 1 января 2021 года	13.814	16.059
Модификация	27.707	27.707
Расходы по амортизации	(12.752)	–
Финансовые расходы	–	1.178
Платежи	–	(15.924)
На 31 декабря 2021 года	28.769	29.020
Расходы по амортизации	(14.605)	–
Финансовые расходы	–	2.072
Платежи	–	(15.924)
На 31 декабря 2022 года	14.164	15.168

15. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2021 года	124.371
Поступления	192
На 31 декабря 2021 года	124.563
Поступления	925
Списание	(639)
На 31 декабря 2022 года	124.849
Накопленная амортизация	
На 1 января 2021 года	(115.885)
Начисление за год	(2.207)
На 31 декабря 2021 года	(118.092)
Начисление за год	(2.094)
Списание	244
На 31 декабря 2022 года	(119.942)
Остаточная стоимость	
На 1 января 2021 года	8.486
На 31 декабря 2021 года	6.471
На 31 декабря 2022 года	4.907

16. Задолженность по соглашению о финансировании

Задолженность по соглашению о финансировании включают следующее:

	2022 год	2021 год
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	5.055.845	5.586.300
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	–	143.426
	5.055.845	5.729.726

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Задолженность по соглашению о финансировании (продолжение)

24 июня 2020 года Компания заключила Рамочное соглашение о продаже товаров в рассрочку № 52 с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») с общим лимитом финансирования в размере 3.000.000 тысяч тенге. Первый транш в размере 1.000.000 тысяч тенге был получен 8 июля 2020 года с годовой ставкой 10,5% и сроком погашения в 2027 году. Второй транш в размере 1.250.000 тысяч тенге был получен 25 ноября 2020 года с годовой ставкой 9,5% и сроком погашения в 2027 году. Третий транш в размере 750.000 тысяч тенге был получен 29 марта 2021 года с годовой ставкой 9,5% и сроком погашения в 2027 году.

9 июля 2021 года Компания заключила второе Рамочное соглашение о продаже товаров в рассрочку № 313 с ДАМУ с общим лимитом финансирования в размере 3.360.000 тысяч тенге. Первый транш в размере 1.250.000 тысяч тенге был получен 22 июля 2021 года с годовой ставкой 9,5% и сроком погашения в 2028 году. Второй транш в размере 1.700.000 тысяч тенге был получен 4 ноября 2021 года с годовой ставкой 9,5% и сроком погашения в 2028 году. Третий транш в размере 410.000 тысяч тенге был получен 11 марта 2022 года с годовой ставкой 9,5% и сроком погашения в 2028 году (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность по соглашению о финансировании обеспеченны лизинговыми активами, принадлежащие Компании с общей залоговой стоимостью размере 5.441.973 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 6.542.030 тысяч тенге) и дебиторской задолженностью по финансовой аренде в размере 3.789.601 тысяча тенге (на 31 декабря 2021 года: 3.107.339 тысяч тенге).

В течение 2022 года начисленные расходы по вознаграждению по средствам, полученным от ДАМУ, отражённые в составе финансовых расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составили 538.297 тысяч тенге (в 2021 году: 342.159 тысяч тенге).

Компания обязана в соответствии с условиями, обязательными к исполнению, соблюдать установленные финансовые ковенанты в отношении средств, полученных от ДАМУ. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания соответствовала всем требованиям финансовых ковенантов.

Долгосрочное соглашение о финансировании Товарная Мурабаха, предоставленной «Исламской Корпорацией по Развитию Частного Бизнеса» (ICD) на общую сумму 4.000 тысячи долларов США была погашена 4 мая 2022.

В течение 2022 года начисленные расходы по вознаграждению по средствам, полученным от ICD, отражённые в составе финансовых расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составили 2.663 тысячи тенге (в 2021 году: 25.109 тысяч тенге) (Примечание 23).

17. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства представлены следующим образом:

	2022	2021
Прочие нефинансовые обязательства		
Счет благотворительных выплат	79.583	38.597
Начисленные премий	49.791	23.377
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	16.550	20.363
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	9.144	7.441
Прочие	2.479	8.731
Прочие обязательства	157.547	98.509

18. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов разрешенный к выпуску уставный капитал Компании состоит из 6.040.000 простых акций. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 4.224.362 простые акции со стоимостью размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов на основе равного распределения и в соответствии с финансовыми результатами, отраженными в соответствии с МСФО.

В соответствии с решением Общего собрания Акционеров от 18 июля 2022 года, Компания объявила и выплатила дивиденды в денежной форме в сумме 257.686 тысяч тенге, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за год. В соответствии с решением Общего собрания Акционеров от 29 июня 2021 года, Компания объявила и выплатила дивиденды в денежной форме в сумме 215.020 тысяч тенге, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Резерв по предоперационным расходам

В 2013 году Компания отразила сумму 120.345 тысяч тенге, которая подлежит возмещению акционерам Компании, рассчитанную на основе оценки предоперационных расходов, понесенных акционерами, и сумм, выплаченных частному лицу, которое было назначено ответственным за осуществление финансово-хозяйственной деятельности и представление интересов акционеров перед третьими лицами до образования Компании. Это решение было согласовано на собрании акционеров. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма была частично признана как резерв по предоперационным расходам в размере 110.670 тысяч тенге как дебет в собственном капитале, а сумма 9.675 тысяч тенге была признана как оборудование, переданное Компании.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов сумма резерва по предоперационным расходам составила 110.670 тысяч тенге.

20. Управление рисками

Введение

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

Политики и процедуры по управлению рисками

Внутренние документы Компании по управлению рисками разработаны с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Компания. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых лизинговых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Стратегия по управлению рисками отражена во внутренних документах Компании.

Целями политики по управлению рисками являются:

- Своевременная идентификация рисков в рамках внутренних бизнес-процессов;
- Соответствующий порядок проведения лизинговых операций и сделок;
- Контроль за соблюдением законодательства и нормативных правовых актов, а также этических норм и профессиональных стандартов;
- Минимизация текущих и возможных потерь от лизинговых операций.

Система управления рисками устанавливается под руководством Совета директоров и включает внутренние политики, процедуры, лимиты риска и ключевые показатели риска. Совет директоров Компании несёт ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, оценку риск-профиля и утверждение склонности к риску Компании в соответствии со стратегией её роста, утверждение лимитов риска и ключевых показателей, а также за одобрение крупных сделок. Контроль за соблюдением лимитов риска Компании и ключевых показателей риска регулярно предоставляются Совету директоров и/или комитету Совета директоров.

В обязанность Исполнительного комитета, как подкомитета Совета директоров, входит оценка и контроль кредитных рисков и надзор за оптимальной структурой активов и обязательств, и мерами по управлению рисками, связанными с размещением активов и привлечением финансовых ресурсов.

Генеральный директор несёт ответственность за мониторинг, управление и реализацию политик по рискам и мер по снижению рисков.

Оптимальная структура активов и обязательств Компании устанавливается годовым бюджетом и бизнес-планом Компании, которые утверждаются Советом директоров. Управление рыночным риском и риском ликвидности, осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») на ежемесячной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных переменных, например, обменных курсов иностранных валют, ставок вознаграждения, кредитных спредов и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у неё портфелей финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль подверженности рыночному риску в пределах склонности Компании к риску, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском осуществляет КУАП.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов и ключевых показателей риска, которые определяются и утверждаются Советом директоров, и включают лимиты по валютной позиции, лимиты в отношении риска пересмотра ставок вознаграждения на основе определенной временной корзины. Контроль указанных рисков осуществляется на регулярной основе руководством и КУАП, и отчет предоставляется Совету директоров.

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения дохода Компании или стоимости её портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Компании не было неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, в долларах США или тенге, скорректированные с учётом изменений обменных курсов валют. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте.

Руководство и КУАП осуществляют управление валютным риском путем мониторинга открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, и утверждая методы защиты от валютного риска, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют.

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря:

	2022 год Доллары США	2021 год Доллары США
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	88.544	90.055
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	486.863	433.165
Итого активы	575.407	523.220
Обязательства		
Задолженность по соглашению о финансировании	–	143.426
Итого обязательства	–	143.426
Нетто позиция	575.407	379.794

В течение 2022 и 2021 годов Компания заключила договоры дебиторской задолженности по финансовой аренде, выраженные в тенге, и проиндексировала их с учётом изменений обменного курса доллара США.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря по некоторым монетарным активам и обязательствам. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль или убыток (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

<i>Валюта</i>	<i>2022 год</i>		<i>2021 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>

Доллар США	21%	120.835	+13%	49.373
------------	-----	---------	------	--------

<i>Валюта</i>	<i>2022 год</i>		<i>2021 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>

Доллар США	-21%	(120.835)	-10%	(37.979)
------------	------	-----------	------	----------

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Компании. Таким образом, процесс оценки кредитного риска является важным компонентом надлежащей практики управления кредитным риском, который позволяет Компании использовать структурированный и объективный подход к оценке и количественному определению кредитного качества своих активов.

Основой управления кредитным риском является организация лизинговых операций и Мурабаха Компании в соответствии с внутренними документами Компании.

Для минимизации кредитного риска при осуществлении лизинговых операций и Мурабаха Компания выполняет следующее:

- Мониторинг финансового состояния лизингополучателей и сохранности предметов лизинга и предметов залога приобретаемого через Мурабаха с целью своевременного выявления условий или событий, которые могут отрицательно повлиять на платежеспособность лизингополучателей;
- Мониторинг целевого использования оборудования, полученного по договорам лизинга и Мурабаха;
- Диверсификацию лизингового портфеля и Мурабаха посредством распределения ресурсов между лизингополучателями из различных географических регионов, отраслей и типов предприятий;
- Пересматривает и обновляет на регулярной основе процедуры для пересмотра и одобрения кредитных заявок, методологий для оценки кредитоспособности клиентов, требований для кредитных документации.

Управление кредитным риском и его мониторинг в установленных пределах осуществляется Генеральным директором и Исполнительным комитетом, учрежденным Советом директоров.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных проектов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заёмщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчётности заёмщика на последнюю отчётную дату или иной информации, предоставленной самим заёмщиком или полученной Компанией другим способом. Помимо анализа отдельных заёмщиков, Совет директоров проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации проектов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату может быть представлен следующим образом:

	2022 год	2021 год
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	452.484	1.815.338
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13.026.810	11.778.295
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	806.926	815.575
Прочие финансовые активы	15.648	19.296
Итого максимальная сумма подверженности кредитному риску	14.301.868	14.428.504

Оценка обесценения

Компания использует модель ОКУ при определении резерва под обесценение финансовых активов, дебиторской задолженности по финансовой аренде и дебиторской задолженности по договорам Мурабаха.

Сумма ОКУ определяется как разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договорными условиями актива, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить, используя вероятность дефолта актива.

При определении денежных потоков, которые Компания ожидает получить, она использует подход на основе суммы предельных убытков, в соответствии с которым ОКУ рассчитываются как сумма предельных убытков, которые являются результатом всех возможных событий дефолта в течение срока службы актива. Предельные убытки определяются на основе отдельных параметров, которые оценивают риски и убытки в случае наступления дефолта, и предельной вероятности дефолта в течение определенного периода времени, обусловленного тем, что риск сохранился в течение этого периода.

ОКУ являются взвешенной с учётом вероятности оценкой приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть, средневзвешенное значение кредитных убытков с соответствующими рисками дефолта, возникших в данный период времени, с применением в качестве весовых коэффициентов). Оценки ОКУ являются непредвзятыми (то есть, нейтральными, не консервативными, не склоняющимися к оптимизму или пессимизму) и определяются путем оценки диапазона возможных результатов.

Как правило, расчёты ОКУ основаны на трёх компонентах:

- Вероятность дефолта (PD) – это оценка вероятности дефолта в течение заданного временного промежутка, который руководство Компании устанавливает на основе исторических показателей дефолта в течение ожидаемого срока службы актива, скорректированных на прогнозные оценки, такие как ключевые макроэкономические и микроэкономические показатели и допущения руководства относительно взаимосвязи между этими прогнозами и суммами и сроками возмещения от клиентов;
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и вознаграждения и погашения предоставленных финансовых средств;
- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения, если таковые имеются. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Компания, учитывая характер бизнеса, в котором она работает, признает и оценивает обесценение активов по финансовой аренде и Мурабаха, применяя упрощенный подход. Этот подход не требует мониторинга увеличения кредитного риска, и Компания оценивает ОКУ за весь срок жизни актива при первоначальном признании на максимальный срок действия договора, включая варианты продления, и распределяет оценочный резерв под ОКУ ежемесячно до полного погашения/получения актива. После первоначального признания оценочного резерв под ОКУ корректируется вверх или вниз через прибыль и убыток на каждую отчётную дату, так как вероятности получения и восстановления могут изменяться. События дефолта определяется как просроченный на 90 дней или в случае наличия одной из нижеследующего:

- Нерегулярные платежи;
- Коммерческий крах;
- Плохие финансовые показатели / денежные потоки по результатам финансового мониторинга;
- Закрытие бизнеса;
- Банкротство;
- Разногласия между партнерами;
- Судебные разбирательства со стороны третьих лиц;
- Потеря залога;
- Работник клиента, принимающий ключевые решения, умер, покинул страну или заключен в тюрьму, и такие обстоятельства приводят к тому, что бизнес оказывается в тупике;
- Мошенничество;
- Частая (более двух раз в течение календарного года) реструктуризация;
- Отсутствует определенный источник оплаты;
- Отсутствие сотрудничества клиента с Компанией.

На основе ОКУ Компания распределяет оценочные резервы под ОКУ для действующих активов по финансовой аренде и Мурабаха, а те, которые просрочены на срок до 89 дней, рассчитываются в конце каждого месяца по непогашенному остатку активов с использованием приведенной ниже матрицы обесценения:

<i>Срок*</i>	<i>Ставка обесценения</i>
>30 месяцев	2,0%
25-30 месяцев	1,5%
13-24 месяца	1,0%
До 12 месяцев	0,5%

* Оставшийся срок до погашения финансовых активов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Каждый недействующий актив по финансовой аренде оценивается индивидуально на основе прогнозных оценок ожидаемого возмещения актива в виде погашения задолженности, поступлений от продажи арендованных активов или обеспечения, если таковые имеются. Результаты оценки рассчитываются с использованием будущих денежных потоков и включают в себя следующее:

- Чистая приведенная стоимость будущих денежных потоков от ожидаемого возмещения задолженности, поступлений от продажи арендованных активов и обеспечения, если таковое имеется;
- Чистый непогашенный остаток актива по финансовой аренде;
- Положительная разница между чистым непогашенным остатком актива и чистой приведенной стоимостью денежных потоков представляет собой сумму оценочного резервов под ОКУ, которые необходимо признать в отношении оцениваемого недействующего актива;
- Отрицательная разница между чистым непогашенным остатком актива и чистой приведенной стоимостью денежных потоков представляет собой сумму оценочного резервов под ОКУ, подлежащих восстановлению в отношении оцениваемого недействующего актива.

Компания распределяет резервы под ОКУ для недействующего актива по финансовой аренде или Мурабаха, используя следующую матрицу обесценения:

<i>Срок просроченной задолженности</i>	<i>Ставка обесценения</i>
90-179 дней	5,0%
180-269 дней	25,0%
270-364 дней	50,0%
365 или > дней	100,0%

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам прибыли по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности для финансовых институтов, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

КУАП регулярно осуществляет мониторинг и контроль за риском ликвидности посредством проведения анализа уровня риска ликвидности для принятия мер по снижению риска потери ликвидности Компанией. Управление текущей ликвидностью осуществляется Финансовым департаментом, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Политика Компании в области управления ликвидностью в обязательном порядке предусматривает:

- Прогнозирование денежных потоков по основным иностранным валютам и анализ уровня соответствующих ликвидных активов;
- Наличие разных источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- Разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

КУАП еженедельно проводит мониторинг позиции по ликвидности, и решения в отношении управления ликвидностью Компании принимаются в соответствии с потребностями деловой стратегии Компании, рыночной конъюнктурой и внутренними политиками Компании.

Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения

В таблицах ниже представлены сводные данные о сроках погашения финансовых обязательств Компании на 31 декабря на основе договорных недисконтированных обязательств по погашению.

На 31 декабря 2022 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Задолженность по соглашению о финансировании	114.107	327.801	703.079	4.799.698	544.473	6.489.158
Обязательства по аренде	2.654	5.308	7.962	—	—	15.924
	116.761	333.109	711.041	4.799.698	544.473	6.505.082

На 31 декабря 2021 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Задолженность по соглашению о финансировании	104.551	418.033	698.190	4.818.194	1.465.628	7.504.596
Обязательства по аренде	2.654	5.308	7.962	15.924	—	31.848
	107.205	423.341	706.152	4.834.118	1.465.628	7.536.444

21. Управление капиталом

Целью Компании при управлении капиталом является обеспечение финансовой устойчивости Компании для продолжения развития деятельности путем оптимизации уставного капитала. Компания не является объектом внешним регулятивных требований в отношении капитала.

22. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространённые в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесённым объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании.

До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определённых активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе осуществления обычной деятельности Компания является объектом различных судебных процессов и исков. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем. На 31 декабря 2022 и 2021 годов в данной финансовой отчётности не были сформированы резервы по любому из таких исков или требований.

Налогообложение

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

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

23. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение члена ключевого управленческого персонала включает в себя:

	2022 год	2021 год
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	117.439	102.746
Выплаты членам Совета директоров	9.671	7.343
	127.110	110.089

Операции с другими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов балансовая стоимость и соответствующие средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2022 год		2021 год	
	Акционеры		Акционеры	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Отчёт о финансовом положении				
Обязательства				
Задолженность по соглашению о финансировании	—	6,37	143.426	6,37
Прибыль или убыток				
Финансовые расходы	(2.663)	—	(25.109)	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Компания использует широко применяемые методы оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
На 31 декабря 2022 года	Дата оценки				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	—	452.175	—	452.175
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2022 года	—	—	12.315.864	12.315.864
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2022 года	—	—	743.987	743.987
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	—	—	15.648	15.648
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиторская задолженность поставщикам	31 декабря 2022 года	—	25.842	—	25.842
Задолженность по соглашению о финансировании	31 декабря 2022 года	—	—	4.195.410	4.195.410
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 года	—	15.168	—	15.168

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
На 31 декабря 2021 года	Дата оценки				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	—	1.815.202	—	1.815.202
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2021 года	—	—	11.047.236	11.047.236
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2021 года	—	—	747.276	747.276
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	—	—	19.296	19.296
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиторская задолженность поставщикам	31 декабря 2021 года	—	15.050	—	15.050
Задолженность по соглашению о финансировании	31 декабря 2021 года	—	5.566.514	—	5.566.514
Обязательства по аренде	31 декабря 2021 года	—	29.020	—	29.020

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В течение 2022 и 2021 годов переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости не осуществлялись.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении.

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	452.175	452.175	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12.615.972	12.315.864	(300.108)
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	801.662	743.987	(57.675)
Прочие финансовые активы	15.648	15.648	—
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность поставщикам	25.842	25.842	—
Задолженность по соглашению о финансировании	5.055.845	4.195.410	860.435
Обязательства по аренде	15.168	15.168	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			502.652
<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1.815.202	1.815.202	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11.291.717	11.047.236	(244.481)
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	810.380	747.276	(63.104)
Прочие финансовые активы	19.296	19.296	—
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность поставщикам	15.050	15.050	—
Задолженность по соглашению о финансировании	5.729.726	5.566.514	163.212
Обязательства по аренде	29.020	29.020	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(144.373)

25. Средние эффективные ставки вознаграждения

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства со ставкой вознаграждения Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	<i>2022 год</i>		<i>2021 год</i>	
	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>
Активы, приносящие доход в виде вознаграждения				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	16,26%	8,45%	14,46%	6,58%
Обязательства, требующие выплат в виде вознаграждения				
Задолженность по соглашению о финансировании	9,64%	—	9,70%	6,37%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2022 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	452.175	—	452.175
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5.549.659	7.066.313	12.615.972
Запасы	336.854	—	336.854
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	744.804	56.858	801.662
Авансы, уплаченные поставщикам	387.664	—	387.664
Инвестиции в совместное предприятие	—	580.791	580.791
Основные средства	—	17.544	17.544
Активы в форме права пользования	14.164	—	14.164
Нематериальные активы	—	4.907	4.907
Прочие активы	43.902	—	43.902
Итого	7.529.222	7.726.413	15.255.635
Авансы, полученные по финансовой аренде	470.499	—	470.499
Кредиторская задолженность поставщикам	25.842	—	25.842
Задолженность по соглашению о финансировании	756.944	4.298.901	5.055.845
Обязательства по аренде	15.168	—	15.168
НДС к уплате	—	267.305	267.305
Прочие обязательства	157.547	—	157.547
Итого	1.426.000	4.566.206	5.992.206
Чистые активы	6.103.222	3.160.207	9.263.429

	2021 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1.815.202	—	1.815.202
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4.375.375	6.916.342	11.291.717
Запасы	18.897	—	18.897
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	784.258	26.122	810.380
Авансы, уплаченные поставщикам	693.994	—	693.994
Инвестиции в совместное предприятие	—	531.316	531.316
Основные средства	—	22.232	22.232
Активы в форме права пользования	—	28.769	28.769
Нематериальные активы	—	6.471	6.471
Прочие активы	48.491	—	48.491
Итого	7.736.217	7.531.252	15.267.469
Авансы, полученные по финансовой аренде	750.042	—	750.042
Кредиторская задолженность поставщикам	15.050	—	15.050
Задолженность по соглашению о финансировании	863.792	4.865.934	5.729.726
Обязательства по аренде	12.652	16.368	29.020
НДС к уплате	—	201.983	201.983
Прочие обязательства	98.509	—	98.509
Итого	1.740.045	5.084.285	6.824.330
Чистые активы	5.996.172	2.446.967	8.443.139

Суммы, отражённые в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчётную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Сверка движения обязательств с денежными потоками, возникающими в результате финансовой деятельности в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	<i>Обязательства</i>
	<i>Задолженность</i>
	<i>по соглашению</i>
	<i>о финан-</i>
	<i>сировании</i>
На 1 января 2022 года	5.729.726
Поступление средств	410.000
Погашение	(1.089.590)
Курсовые разницы	1.917
Прочее	3.792
На 31 декабря 2022 года	5.055.845
	<i>Обязательства</i>
	<i>Задолженность</i>
	<i>по соглашению</i>
	<i>о финан-</i>
	<i>сировании</i>
На 1 января 2021 года	2.841.514
Поступление средств	3.700.000
Погашение	(868.865)
Курсовые разницы	6.816
Прочее	50.261
На 31 декабря 2021 года	5.729.726

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных финансовых расходов по задолженности по финансированию. Компания классифицирует такие расходы как денежные потоки от в операционной деятельности.