

**Solva Group**

**Комбинированная и консолидированная финансовая отчетность**

**За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов**

*С Отчетом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ****Комбинированная и консолидированная финансовая отчетность**

Комбинированный и консолидированный отчёт о финансовом положении .....	1
Комбинированный и консолидированный отчёт о совокупном доходе .....	2
Комбинированный и консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале .....	3
Комбинированный и консолидированный отчёт о движении денежных средств .....	4

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Общие сведения .....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	7
3. Основные аспекты учётной политики .....	9
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
5. Кредиты клиентам .....	22
6. Нематериальные активы .....	25
7. Прочие активы и обязательства .....	25
8. Средства кредитных и прочих организаций .....	26
9. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	26
10. Налог на прибыль .....	27
11. Капитал .....	28
12. Кредиторская задолженность .....	28
13. Производные финансовые активы и обязательства .....	29
14. Чистый процентный доход .....	30
15. Расходы по кредитным убыткам .....	30
16. Комиссионные и агентские доходы .....	31
17. Прочие доходы .....	31
18. Прочие операционные расходы .....	31
19. Общехозяйственные и административные расходы .....	32
20. Операции со связанными сторонами .....	32
21. Управление рисками .....	34
22. Анализ погашения активов и обязательств .....	43
23. Управление капиталом .....	45
24. Условные обязательства .....	45
25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации .....	46
26. События после отчётной даты .....	52

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
за подготовку и утверждение комбинированной и консолидированной финансовой  
отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении комбинированной и консолидированной финансовой отчетности Solva Group (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку комбинированной и консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке комбинированной и консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства о бухгалтерском учете Республики Казахстан и МСФО; или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к комбинированной и консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку комбинированной и консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

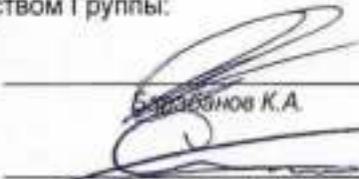
Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета и операций в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Подписано и разрешено к выпуску 31 августа 2023 года руководством Группы:

Генеральный директор

Заместитель финансового директора

  
\_\_\_\_\_  
Байсанов К.А.  
\_\_\_\_\_  
Стецьк М.В.

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Руководству ЧК «Solva Group Ltd»

### Мнение

Мы провели аудит комбинированной и консолидированной финансовой отчетности ЧК «Solva Group Ltd» (далее – «Компания») и ее дочерних организаций (далее вместе – «Группа»), состоящей из комбинированного и консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, комбинированного и консолидированного отчета о совокупном доходе, комбинированного и консолидированного отчета об изменениях в капитале и комбинированного и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, а также примечаний к комбинированной и консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики (далее – «комбинированная и консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая комбинированная и консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой комбинированной и консолидированной финансовой отчетности Группы.

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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



Ерлан Исламбеков  
Директор  
ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Audit»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №20013143, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 09 сентября 2021 года

31 августа 2023 года



Ерлан Исламбеков  
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000185 от 29 мая 2014 года

КОМБИНИРОВАННЫЙ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ  
ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	1 января 2021 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 283 168	3 632 166	2 366 163
Средства в кредитных организациях	13	505 613	-	-
Кредиты клиентам	5	85 649 688	71 235 942	38 287 470
Производные финансовые активы		-	-	1 949 446
Дебиторская задолженность от продажи портфелей		193 535	562 839	951 688
Основные средства		337 170	251 166	20 844
Нематериальные активы	6	3 533 124	1 195 002	405 811
Активы в форме права пользования		243 336	145 280	80 438
Отложенные активы по корпоративному подходному налогу	10	280 057	138 683	17 024
Текущие активы по корпоративному подходному налогу		620 855	112 210	72 307
Прочие активы	7	1 499 622	1 255 662	495 827
<b>Итого активы</b>		<b>95 146 168</b>	<b>78 528 950</b>	<b>44 647 018</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных и прочих организаций	8	35 411 277	37 535 333	24 778 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	31 123 436	20 267 690	6 612 685
Производные финансовые обязательства	13	81 828	287 970	-
Отложенные обязательства по корпоративному подходному налогу	10	359 303	230 149	417 430
Текущие обязательства по корпоративному подходному налогу		535 286	595 932	13 041
Кредиторская задолженность	12	3 778 053	1 297 263	912 172
Обязательства по аренде		257 777	153 899	89 883
Прочие обязательства	7	1 172 635	579 837	273 743
<b>Итого обязательства</b>		<b>72 719 595</b>	<b>60 948 073</b>	<b>33 097 589</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	11	1 457	1 230 151	1 220 151
Субординированные займы	20	14 239 553	7 291 028	7 051 717
Нераспределенная прибыль		8 185 563	9 059 698	3 277 561
<b>Итого капитал</b>		<b>22 426 573</b>	<b>17 580 877</b>	<b>11 549 429</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>95 146 168</b>	<b>78 528 950</b>	<b>44 647 018</b>

Подписано и разрешено к выпуску 31 августа 2023 года руководством Группы:

Генеральный директор

Баранков К.А.

Заместитель финансового директора

Стецык М.В.

## КОМБИНИРОВАННЫЙ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	14	41 230 879	27 961 966
Процентные расходы	14	(11 115 596)	(7 142 364)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>30 115 283</b>	<b>20 819 602</b>
Расходы по кредитным убыткам	15	(16 489 046)	(9 324 174)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>13 626 237</b>	<b>11 495 428</b>
Коммиссионные и агентские доходы	16	4 822 076	4 378 792
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с валютными производными инструментами		164 852	(2 065 707)
Чистые (убытки) /прибыли по операциям с иностранной валютой:		(1 586 895)	1 378 472
- переоценка валютных статей		(1 124 964)	1 473 094
- конверсионные операции		(461 931)	(94 622)
Прочие доходы	17	2 591 978	1 810 478
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>5 992 011</b>	<b>5 502 035</b>
Прочие операционные расходы	18	(6 613 131)	(4 969 064)
Общехозяйственные и административные расходы	19	(5 366 203)	(3 088 039)
Прочие расходы		(43 006)	9 694
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(12 022 340)</b>	<b>(8 047 409)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>7 595 908</b>	<b>8 950 054</b>
Расходы по налогу на прибыль	10	(983 064)	(1 401 071)
<b>Прибыль за год</b>		<b>6 612 844</b>	<b>7 548 983</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>6 612 844</b>	<b>7 548 983</b>

Подписано и разрешено к выпуску 31 августа 2023 года руководством Группы:

Генеральный директор

Заместитель финансового директора

Барбакаев К.А.

Стецкий М.В.

КОМБИНИРОВАННЫЙ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В  
СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге)

	Прим.	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>На 1 января 2021 года</b>		1 220 151	7 051 717	3 277 561	11 549 429
Итого совокупный доход за год		-	-	7 548 983	7 548 983
Привлечение и погашение субординированных займов, нетто	20	-	69 282	-	69 282
Погашение процентов по субординированным займам	20	-	-	(1 596 817)	(1 596 817)
Валютная переоценка субординированных займов	20	-	170 029	(170 029)	-
Вклад в уставный капитал		10 000	-	-	10 000
<b>На 31 декабря 2021 года</b>		1 230 151	7 291 028	9 059 698	17 580 877
Итого совокупный доход за год		-	-	6 612 844	6 612 844
Привлечение и погашение субординированных займов, нетто	20	-	6 032 316	-	6 032 316
Погашение процентов по субординированным займам	20	-	-	(2 391 848)	(2 391 848)
Дивиденды, объявленные акционерам		-	-	(914 234)	(914 234)
Увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли		20 000	-	(20 000)	-
Результат от реорганизации Группы		(1 248 694)	-	(3 244 688)	(4 493 382)
Валютная переоценка субординированных займов	20	-	916 209	(916 209)	-
<b>На 31 декабря 2022 года</b>		1 457	14 239 553	8 185 563	22 426 573

Подписано и разрешено к выпуску 31 августа 2023 года руководством Группы:

Генеральный директор

Заместитель финансового директора


  
Барабайев К.А.


  
Стецьк М.В.

КОМБИНИРОВАННЫЙ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ  
СРЕДСТВЗа годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов  
(в тысячах тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
<b>Операционная деятельность</b>			
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>7 595 909</b>	<b>8 950 054</b>
<i>Корректировки</i>			
Процентные доходы по ценным бумагам и займам предоставленным, кроме займов клиентам	14	(7 514)	-
Процентные расходы	14	11 115 596	7 142 364
Расходы по кредитным убыткам		16 377 489	9 827 414
Переоценка по обесцененным портфелям к взысканию	15	111 557	(503 240)
Чистые (прибыли)/убытки по операциям с валютными производными		(164 852)	2 065 707
Чистые убытки/(прибыли) по операциям с иностранной валютой		1 586 895	(1 378 472)
Прочие резервы		59 462	(52 964)
Износ и амортизация		667 156	286 914
Прочие платежи в бюджет		(1 067 241)	(865 022)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1 327 619)	(1 249 853)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>34 946 838</b>	<b>24 222 902</b>
<i>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</i>			
Средства в кредитных организациях		(505 613)	-
Кредиты клиентам*		(31 275 110)	(37 388 487)
Прочие активы		(1 618 373)	(2 448 743)
Кредиторская задолженность и прочие обязательства		(1 588 119)	(1 543 523)
<b>Чистые поступления / (расходования) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(40 377)</b>	<b>(17 157 851)</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Займы выданные		(267 261)	(15 521)
Поступления от погашения займов выданных		222 625	6 306
Проценты, полученные по займам выданным		6 399	-
Приобретение дочерних организаций		(2 606 732)	-
Приобретение основных средств		(249 408)	(319 741)
Приобретение нематериальных активов		(2 701 852)	(990 979)
<b>Чистые расходования денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(5 596 229)</b>	<b>(1 319 935)</b>

\* В составе изменения в кредитах клиентам включены денежные поступления от продажи портфелей в сумме 8 174 780 тыс. тенге за 2022 год (за 2021 год: 3 071 436 тыс. тенге).

Прилагаемые примечания на страницах 5-52 являются неотъемлемой частью данной комбинированной и консолидированной финансовой отчетности.

КОМБИНИРОВАННЫЙ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ  
СРЕДСТВЗа годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов  
(в тысячах тенге)

	Примечание	2022 год	2021 год
<b>Финансовая деятельность</b>			
Поступление кредитов и займов	26	17 508 091	22 115 054
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	26	18 213 783	13 801 176
Погашение кредитов и займов	26	(17 316 585)	(8 448 040)
Погашение по долговым ценным бумагам	26	(7 383 059)	-
Проценты уплаченные		(9 239 198)	(6 090 105)
Привлечение субординированных займов	26	6 938 327	1 193 418
Погашение субординированных займов	26	(906 011)	(1 596 817)
Проценты уплаченные по субординированным займам	20	(2 391 848)	(1 124 136)
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы		(914 232)	-
Увеличение уставного капитала			9 999
Погашение обязательства по аренде		(17 531)	(10 226)
<b>Чистые поступления денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>4 491 737</b>	<b>19 850 323</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(204 129)	(106 534)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 348 998)</b>	<b>1 266 003</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 632 166	2 366 163
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	4	<b>2 283 168</b>	<b>3 632 166</b>

Подписано и разрешено к выпуску 31 августа 2023 года руководством Группы:

Генеральный директор

Барбаранов К.А.

Заместитель финансового директора

Стецкий М.В.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Частная компания Solva Group Ltd (далее – «Компания») является материнской компанией Solva Group (далее – «Группа»). Компания зарегистрирована 29 июня 2022 года Комитетом Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии со специальным правовым режимом в финансовой сфере, установленным Конституционным законом Республики Казахстан «О Международном финансовом центре «Астана» (далее – МФЦА), и законодательством МФЦА. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Казахстан, Z05T3D6, город Астана, район Есиль, Проспект Мангилик Ел, здание 55/20.

Solva Group – это группа компаний, основными направлениями деятельности которых являются потребительское кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса, деятельность холдинговых компаний и деятельность по досудебному взысканию и урегулированию задолженности.

Группа включает следующие дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

Юридическое лицо	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля капитала	
			31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ЧК IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited	Казахстан	Холдинговая компания Потребительское кредитование,	100% <sup>1</sup>	0 %
АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»	Казахстан	кредитование малого и среднего бизнеса.	100% <sup>2</sup>	0 %
ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс»	Казахстан	Потребительское кредитование	100% <sup>3</sup>	0 %
ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)»	Казахстан	Досудебное взыскание и урегулирование задолженности	99% <sup>4</sup>	0 %

<sup>1</sup> В июле 2022 года 100% доли участия в уставном капитале ЧК IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited перешли от IDF Holding Limited (Кипр) в пользу Solva Group Ltd. ЧК IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited действует в соответствии со специальным правовым режимом в финансовой сфере, установленным Конституционным законом Республики Казахстан «О Международном финансовом центре «Астана» (далее – МФЦА), и законодательством МФЦА, в пользу ЧК Solva Group Ltd.

<sup>2</sup> В марте 2022 года 99% доли участия в уставном капитале АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» перешли от ООО «Онлайн Микрофинанс» в пользу ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс». В июле 2022 года 1% доли участия в уставном капитале АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» перешли от IDF Holding Limited (Кипр) в пользу ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс».

<sup>3</sup> В марте 2022 года 99% доли участия в уставном капитале ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс» перешли от IDF Holding Limited (Кипр) в пользу ЧК IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited. В июле 2022 года 1% доли участия в уставном капитале ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс» перешли от IDF Holding Limited (Кипр) в пользу ЧК Solva Group Ltd.

<sup>4</sup> В марте 2022 года 99% доли участия в уставном капитале ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)» перешли от IDF Holding Limited (Кипр) в пользу ЧК IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited.

Компания не имела конечного выгодоприобретателя в единственном лице с контролирующей долей участия.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная комбинированная и консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****Заявление о соответствии**

Данная комбинированная и консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

Частная компания Solva Group Ltd. ведет учёт и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Комбинированная и консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

**Формирование группы.**

С начала 2022 года Группа находится в процессе реструктуризации и формирования целевой структуры. Цель данной реструктуризации – выделения бизнеса, локализованного в Казахстане, в отдельную группу. В рамках реструктуризации была зарегистрирована компания ЧК «Solva Group Ltd», которая, согласно целевой структуре, 12.07.2022 года стала материнской компанией группы Solva Group.

Формирование Группы учтено ретроспективно с самого раннего из представленных в отчетности периодов, т.к. регистрация ЧК «Solva Group Ltd» и последующая комбинация активов на ее уровне являются частью одной транзакции по формированию целевой структуры Группы, растянутых во времени. При этом основные конечные акционеры всех компаний Группы до реструктуризации и после не изменились, что указывает на то, что данная операция является объединением бизнеса под общим контролем.

Для целей подготовки данной комбинированной и консолидированной финансовой отчетности Группы за период, закончившийся 31.12.2022, активы и обязательства компаний Группы складываются построчно на каждую отчетную дату, начиная с самого раннего из представленных в отчетности периодов. Отчет о финансовых результатах включает в себя финансовые результаты всех компаний за период или с момента основания компаний, входящих в Группу.

Разница между чистыми активами дочерних компаний Группы и инвестиций в них после формирования Группы учтена в составе нераспределенной прибыли на 31.12.2022.

Формирование Группы происходило поэтапно. Сделка по формированию группы была закончена на 31.12.2022. Для целей понимания деталей сделки, ниже описаны ключевые события:

11.03.2022 – была зарегистрирована покупка доли в 99% в компании ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс» компанией ЧК IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Формирование группы (продолжение)**

24.03.2022 - была зарегистрирована покупка доли в 99% в компании АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» компанией ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс».

30.03.2022 – была зарегистрирована покупка доли в 99% в компании ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)» компанией ЧК IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited.

12.07.2022 - была зарегистрирована покупка компании ЧК IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited вместе с ранее приобретенными дочерними компаниями компанией ЧК «Solva Group Ltd».

13.07.2022 - ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс» выкупил 1% доли владения в компании АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс».

14.07.2022 – ЧК «Solva Group Ltd» выкупил 1% доли владения в компании ТОО «МФО «ФинтехФинанс».

**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.

**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 соответствии с данными НБРК инфляция в Казахстане составила 20,3% в 2022 году.

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

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Группа продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине и остаточное влияние Covid-19, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ****(a) Принципы подготовки отчётности**

Комбинированная и консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости, как указано ниже (*Примечание 25*). Последующая оценка активов и обязательств осуществляется по амортизированной стоимости или справедливой стоимости.

**(b) Функциональная валюта и валюта представления данных комбинированной и консолидированной финансовой отчётности**

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей комбинированной и консолидированной финансовой отчётности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

**(c) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

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

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

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

Эти поправки не оказали влияния на комбинированную и консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

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

Эти поправки не оказали влияния на комбинированную и консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(с) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 16 «Аренда» – «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

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

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

Эти поправки не оказали влияния на комбинированную и консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа 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 отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»*

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

Эти поправки не оказали влияния на комбинированную и консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет международные стандарты финансовой отчетности впервые.

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

Поправка уточняет суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» не предлагались. В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки к финансовым обязательствам, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку (дата первого применения). Эти поправки не оказали никакого влияния на комбинированную и консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствовали модификации финансовых инструментов с течение отчетного периода.

Поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41. Эти поправки не оказали влияния на комбинированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы по состоянию на отчетную дату отсутствовали активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 41.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(d) Новые и измененные стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

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

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

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

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

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

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

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

Группа в процессе оценки последствий применения МСФО (IFRS) 17 и не ожидает какого-либо существенного влияния на свою комбинированную и консолидированную финансовую отчетность в 2023 году.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(d) Новые и измененные стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу  
(продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(d) Новые и измененные стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу  
(продолжение)***Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой*

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к 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(a) 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 поправки является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

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

**(e) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учётной политики руководство Группы делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(e) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)***Убытки от обесценения по финансовым активам*

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

Расчеты ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ») Группы являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

Подробная информация представлена в *Примечаниях 5 и 21*.

*Классификация субординированных займов, полученных от связанных сторон*

С учётом параметров субординированных займов, руководство Группы пришло к выводу о соответствии данных инструментов определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 и отражает все операции и остатки по указанным займам в составе капитала.

**(f) Доходы от кредитно-финансовой деятельности**

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Комиссионные доходы и сборы за выдачу займов отражаются в сумме, которую Группа ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Группа оказывает услуги клиентам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(f) Доходы от кредитно-финансовой деятельности (продолжение)**

Группы оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Группа признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Доходы по штрафам признаются в составе прибыли или убытка по мере получения.

**(g) Налог на прибыль**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в комбинированной и консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в которой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

**(h) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и средства в кредитных организациях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

**(i) Капитализируемые расходы, связанные с выдачей**

Ряд транзакционных издержек, связанных с выдачей долгосрочных (на срок до трех лет) займов учитываются в составе эффективной процентной ставки. Такие затраты, прежде всего прямые расходы на маркетинг, процессинг и курьерские услуги, Группа капитализирует и в дальнейшем амортизирует, исходя из ожидаемого среднего срока соответствующего финансового актива.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(j) Финансовые активы**

Группа признает финансовый актив в комбинированном отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Группа классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- Анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- Текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- Дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами Группы являются выданные займы, дебиторская задолженность и депозиты, заключенные на срок более 3 месяцев. Группа оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

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

**(k) Финансовые обязательства**

Группа признает финансовое обязательство в комбинированном отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(к) Финансовые обязательства (продолжение)**

Первоначально Группа оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Группы прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

*Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена задолженность по займам. Задолженность по займам отражается в учёте, когда финансовые организации-контрагенты предоставляют Группе денежные средства или прочие активы.

**(l) Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Группа использует производные финансовые инструменты (форварды) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в составе прибыли или убытка.

**(m) Обесценение финансовых активов**

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Группы установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(m) Обесценение финансовых активов (продолжение)**

На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные кредиты следующим образом:

- 1 этап: Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Группа включает договоры, для которых выполняются условия: (1) договор не является кредитно-обесцененным; (2) нет существенного увеличения кредитного риска.  
К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.
- 2 этап: Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В данный Этап Группа включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.
- 3 этап: Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

**(n) Реструктуризация кредитов**

Группа стремится, по мере возможности, пересматривать условия по кредитам, например, пролонгировать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группой оценивается является ли пересмотр денежных потоков по финансовому активу приводящим к прекращению признания финансового актива и признанию нового финансового актива, или нет.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(п) Реструктуризация кредитов (продолжение)**

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

- изменение валюты кредита;
- объединение нескольких займов в один займ, в случае если хотя бы по одному договору была пересмотрена валюта займа;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

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

**(о) Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в составе прибыли или убытка.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в составе прибыли и убытка.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов. Основные средства имеют следующие сроки полезного использования:

Компьютеры и оборудование для обработки информации	5 - 10 лет
Прочие основные средства	4 - 10 лет

**(р) Договоры аренды**

До введения в действие МСФО (IFRS) 16, Группа учитывала договоры аренды в соответствии с действующим МСФО (IAS) 17 «Аренда» и учитывала аренду офиса, как операционную. Группой был применен модифицированный ретроспективный подход, который подразумевает отражение кумулятивного эффекта первоначального применения стандарта на дату первого применения, то есть 1 января 2019 года. При первом применении Группа не использовала суждения задним числом.

В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Группы передается право контролировать использование идентифицированного актива (как его определяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда») в течение определенного периода в обмен на возмещение, Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(р) Договоры аренды**

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа не применяет указанный стандарт к договорам аренды сроком менее 12 месяцев с учётом экономически целесообразных пролонгаций, а также к договорам аренды активов с низкой первоначальной стоимостью.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

На дату начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Дисконтирование осуществляется преимущественно с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку ставка, заложенная в договоре аренды, как правило, не может быть легко определена.

На дату начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Арендные платежи равномерно распределяются между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде для обеспечения постоянной ставки процента с остатка обязательств. Финансовые расходы отражаются в отчёте о совокупном доходе.

**(q) Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя инвестиции в лицензии на программное обеспечение и его адаптацию под потребности клиента.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Срок использования нематериальных активов составляет 1-5 лет. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчётного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учёте и отчётности в последующие периоды.

Себестоимость нематериального актива, созданного самой Группой равна сумме затрат, осуществленных с даты, когда нематериальный актив впервые стал удовлетворять критериям признания, а именно:

- Существует вероятность того, что предприятие получит ожидаемые будущие экономические выгоды, проистекающие из актива;
- Себестоимость актива можно надежно оценить.

Группа должна оценить вероятность ожидаемых будущих экономических выгод, используя разумные и обоснованные допущения, представляющие собой наилучшую расчетную оценку руководства в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива.

Группы использует профессиональное суждение для оценки степени определенности, относящейся к потоку будущих экономических выгод от использования актива, на основе данных, имеющихся на момент первоначального признания, придавая большее значение данным, полученным из внешних источников.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(q) Нематериальные активы (продолжение)**

В себестоимость самостоятельно созданного нематериального актива включаются все прямые затраты, необходимые для создания, производства, и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства. Примерами прямых затрат являются:

- Затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании нематериального актива;
- Затраты на вознаграждения работникам, возникающие в связи с созданием нематериального актива;
- Выплаты, необходимые для регистрации юридического права;
- Амортизация патентов и лицензий, использованных для создания нематериального актива.

**(r) Уставный капитал и дивиденды**

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплаты услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в комбинированной и консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения комбинированной и консолидированной финансовой отчетности.

**(s) Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в комбинированном и консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в комбинированной и консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в комбинированном и консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в комбинированной и консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

**(t) Иностранная валюта**

При подготовке комбинированной и консолидированной финансовой отчетности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты Группы («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу НБРК на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Для целей настоящей отчетности Группа применила следующие обменные курсы:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	1 января 2021 года
Казахстанский тенге к евро	492,86	487,79	516,13
Казахстанский тенге к доллару США	462,65	431,67	420,71

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	1 706 687	3 204 580	2 012 628
Денежные переводы в пути	516 414	408 765	184 891
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее	60 067	-	-
Депозиты со сроком погашения менее 90 дней	-	-	168 644
Денежные средства в кассе	-	18 821	-
<b>Итого денежные средства и эквиваленты</b>	<b>2 283 168</b>	<b>3 632 166</b>	<b>2 366 163</b>

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов на остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже методом авторепо. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 60 067 тыс. тенге.

## 5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты физическим лицам	50 573 794	57 194 567	41 344 675
Займы с периодическими платежами	40 325 112	47 900 079	38 066 544
Займы до зарплаты	10 248 682	9 294 488	3 278 131
Кредиты МСБ	33 799 249	16 411 764	-
Обесцененные портфели к взысканию	10 638 714	4 043 938	828 683
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>95 011 757</b>	<b>77 650 269</b>	<b>42 173 358</b>
Резерв под ОКУ по кредитам физическим лицам	(7 644 010)	(5 897 879)	(3 885 888)
Резерв под ожидаемые убытки по займам с периодическими платежами	(3 109 581)	(2 558 102)	(3 348 155)
Резерв под ожидаемые убытки по займам до зарплаты	(4 534 429)	(3 339 777)	(537 733)
Резерв под ОКУ по кредитам МСБ	(1 718 059)	(516 449)	-
<b>За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(9 362 069)</b>	<b>(6 414 328)</b>	<b>(3 885 888)</b>
Кредиты физическим лицам	42 929 784	51 296 689	37 458 787
Займы с периодическими платежами	37 215 531	45 341 978	34 718 389
Займы до зарплаты	5 714 253	5 954 711	2 740 398
Кредиты МСБ	32 081 190	15 895 315	-
Обесцененные портфели к взысканию	10 638 714	4 043 938	828 683
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые убытки</b>	<b>85 649 688</b>	<b>71 235 942</b>	<b>38 287 470</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

	2022 год	2021 год
На 1 января	(6 414 328)	(3 885 888)
Чистое начисление резерва	(16 374 876)	(9 681 047)
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	12 635 670	6 948 968
Прочие изменения резерва	791 465	203 639
На 31 декабря	(9 362 069)	(6 414 328)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Обесцененные портфели к взысканию	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	64 148 897	4 171 052	5 286 382	4 043 938	77 650 269
Новые созданные или приобретенные активы	116 030 465	-	-	8 288 353	124 316 818
Начисление процентных доходов	37 158 559	3 391 795	167 624	-	40 717 978
Активы, которые были погашены	(115 157 019)	(5 500 992)	(3 374 005)	(1 192 246)	(125 224 262)
Активы, которые были проданы	-	-	(21 235 052)	(387 774)	(21 622 826)
Переводы в Этап 1	120 310	(120 310)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(33 621 179)	33 663 683	(42 504)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(27 533 485)	27 533 485	-	-
Амортизация дисконта	-	-	1 218 701	-	1 218 701
Списание	(12 606)	(320 285)	(1 600 474)	-	(1 933 365)
Прочие движения	-	-	-	(111 556)	(111 556)
На 31 декабря 2022 года	68 667 427	7 751 458	7 954 157	10 638 715	95 011 757

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Обесцененные портфели к взысканию	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	(1 387 816)	(1 923 632)	(3 102 878)	-	(6 414 326)
Новые созданные или приобретенные активы	(6 646 586)	-	-	-	(6 646 586)
Активы, которые были погашены	5 698 153	1 991 456	1 833 508	-	9 523 117
Активы, которые были проданы	-	-	12 635 670	-	12 635 670
Переводы в Этап 1	(35 378)	35 378	-	-	-
Переводы в Этап 2	1 711 782	(1 735 289)	23 507	-	-
Переводы в Этап 3	-	12 834 127	(12 834 127)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 480 862)	(13 761 706)	(4 008 841)	-	(19 251 409)
Амортизация дисконта	-	-	(1 218 701)	-	(1 218 701)
Списание	106 637	246 047	1 657 582	-	2 010 166
На 31 декабря 2022 года	(2 034 170)	(2 313 619)	(5 014 280)	-	(9 362 069)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Обесцененные портфели к взысканию	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	36 445 313	1 924 148	2 975 214	828 683	42 173 358
Новые созданные или приобретенные активы	108 352 307	-	-	3 385 614	109 737 921
Начисление процентных доходов	22 945 956	2 200 762	398 304	-	25 545 022
Активы, которые были погашены	(86 032 687)	(1 469 503)	(1 328 410)	(1 599 954)	(90 430 554)
Активы, которые были проданы	-	-	(10 601 434)	-	(10 601 434)
Переводы в Этап 1	79 248	(56 660)	(22 586)	-	-
Переводы в Этап 2	(9 500 988)	9 506 630	(5 642)	-	-
Переводы в Этап 3	(6 140 252)	(7 934 325)	14 074 577	-	-
Амортизация дисконта	-	-	481 875	-	481 875
Списание	-	-	(685 514)	-	(685 514)
Прочие движения	-	-	-	1 429 595	1 429 595
На 31 декабря 2021 года	64 148 897	4 171 052	5 286 382	4 043 938	77 650 269
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Обесцененные портфели к взысканию	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	(1 369 523)	(809 663)	(1 706 701)	-	(3 885 887)
Новые созданные или приобретенные активы	(6 820 697)	-	-	-	(6 820 697)
Активы, которые были погашены	3 940 767	947 295	507 024	-	5 395 086
Активы, которые были проданы	-	-	6 948 968	-	6 948 968
Переводы в Этап 1	(32 466)	20 300	12 166	-	-
Переводы в Этап 2	651 016	(852 426)	201 408	-	-
Переводы в Этап 3	162 029	4 382 190	(4 544 219)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 081 058	(5 611 330)	(4 725 165)	-	(8 255 437)
Амортизация дисконта	-	-	(481 875)	-	(481 875)
Списание	-	-	685 514	-	685 514
На 31 декабря 2021 года	(1 387 814)	(1 923 634)	(3 102 880)	-	(6 414 328)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Лицензии	Программное обеспечение	Товарный знак	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2021 года	2 233	427 523	-	429 756
Поступления	1 392	1 000 243	-	1 001 635
На 31 декабря 2021 года	3 625	1 427 766	-	1 431 391
Поступления	1 034 177	1 830 147	2 867	2 867 191
На 31 декабря 2022 года	1 037 802	3 257 913	2 867	4 298 582
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2021 года	(508)	(23 437)	-	(23 945)
Начисленная амортизация	(645)	(211 799)	-	(212 444)
На 31 декабря 2021 года	(1 153)	(235 236)	-	(236 389)
Начисленная амортизация	(96 059)	(433 010)	-	(529 069)
На 31 декабря 2022 года	(97 212)	(668 246)	-	(765 458)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 1 января 2021 года	1 725	404 086	-	405 811
На 31 декабря 2021 года	2 472	1 192 530	-	1 195 002
На 31 декабря 2022 года	940 590	2 589 667	2 867	3 533 124

В 2022 году поступления нематериальных активов представлены понесенными затратами на разработку программных модулей в рамках внедрения новых продуктов кредитования. Руководство Группы полагает, что понесенные затраты удовлетворяли критериям признания в качестве нематериальных активов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных нематериальных активов составила 7 298 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 2 495 тыс. тенге).

## 7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы представлены следующим образом:

<i>Прочие активы</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	1 января 2021 года
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Дебиторская задолженность страховой компании	296 316	129 489	142 164
Расчеты на регулируемых инвестиционных площадках	122 243	687 594	100 367
Займы, выданные связанным сторонам (Применение 20)	48 063	-	-
Прочая дебиторская задолженность	247 319	47 559	88 239
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>713 941</b>	<b>864 642</b>	<b>330 770</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Авансы выданные	437 159	199 685	164 704
НДС к возмещению	269 464	187 035	-
Прочие активы	79 058	4 300	353
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>785 681</b>	<b>391 020</b>	<b>165 057</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 499 622</b>	<b>1 255 662</b>	<b>495 827</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>Прочие обязательства</i>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Кредиторская задолженность перед страховой компанией	286 713	60 995	-
Задолженность по оплате труда	238 152	114 706	37 890
Прочие резервы	108 223	-	-
Прочие финансовые обязательства	156 325	1 042	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>789 413</b>	<b>176 743</b>	<b>37 890</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога	357 685	188 157	219 318
Прочие краткосрочные обязательства	25 537	214 937	16 535
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>383 222</b>	<b>403 094</b>	<b>235 853</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 172 635</b>	<b>579 837</b>	<b>273 743</b>

## 8. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ И ПРОЧИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных и прочих организаций представлены следующим образом:

	<i>Эффективна я процентная ставка</i>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	8% - 22%	28 337 902	34 552 778	20 613 063
Займы от международных фондов	21% - 26,5%	3 620 419	1 260 349	-
Кредиты банков	13,75% - 22%	3 188 758	-	1 159 737
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 20)	10% - 23%	264 198	1 722 206	3 005 835
<b>Итого средства кредитных и прочих организаций</b>		<b>35 411 277</b>	<b>37 535 333</b>	<b>24 778 635</b>

В рамках кредитных договоров Группа обязана соблюдать определенные финансовые ковенанты. По состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 1 января 2021 года Группа соблюдала все ограничительные условия, установленные в кредитных договорах.

## 9. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
Выпущенные облигации в тенге	2023-2024	18% - 20%	17 627 606	17 323 370	3 835 159
Выпущенные облигации в долларах США	2023-2024	8,3% - 10%	13 495 830	2 944 320	2 777 526
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>31 123 436</b>	<b>20 267 690</b>	<b>6 612 685</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 1 января 2021 года Группа соблюдала все ограничительные условия, установленные при выпуске облигаций.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(995 284)	(1 710 011)
(Расходы)/экономию по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	12 220	308 940
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(983 064)</b>	<b>(1 401 071)</b>

Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляла 20%.

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из действующих ставок налога на прибыль и суммы прибыли до налогообложения, отличается от суммы налога на прибыль, признанного в прибыли или убытке.

Ниже представлена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по законодательно установленной ставке, с фактическими расходами:

	2022 год	2021 год
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>7 595 908</b>	<b>8 950 054</b>
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке</b>	<b>(1 519 182)</b>	<b>(1 790 011)</b>
Налог на прибыль, относящийся к процентным расходам по субординированным займам, отраженным в капитале	808 203	296 773
Прочие разницы	(272 085)	92 167
	<b>(983 064)</b>	<b>(1 401 071)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	Признано в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 года
<b>Отложенные налоговые активы</b>			
Налоговые убытки к переносу	114 526	111 953	2 573
Обязательства по аренде	39 793	27 549	12 244
Кредиторская задолженность	3 699	3 172	527
Производные финансовые обязательства	22 976	(45 850)	68 826
Прочие обязательства	99 063	44 550	54 513
<b>Итого</b>	<b>280 057</b>	<b>141 374</b>	<b>138 683</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>			
Кредиты клиентам	(22 619)	19 817	(42 436)
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(245 343)	(179 336)	(66 007)
Привлеченные заемные средства	(52 773)	35 537	(88 310)
Активы в форме права пользования	(38 568)	(30 182)	(8 386)
Прочие активы	-	25 010	(25 010)
<b>Итого</b>	<b>(359 303)</b>	<b>(129 154)</b>	<b>(230 149)</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства, нетто</b>	<b>(79 246)</b>	<b>12 220</b>	<b>(91 466)</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	31 декабря 2021 года	Признано в составе прибыли или убытка	1 января 2021 года
<b>Отложенные налоговые активы</b>			
Налоговые убытки к переносу	2 573	-	2 573
Активы в форме права пользования	12 244	9 025	3 219
Кредиторская задолженность	527	527	-
Производные финансовые обязательства	68 826	57 594	11 232
Прочие обязательства	54 513	54 513	-
<b>Итого</b>	<b>138 683</b>	<b>121 659</b>	<b>17 024</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>			
Кредиты клиентам	(42 436)	(35 179)	(7 257)
Производные финансовые обязательства	-	389 889	(389 889)
Основные средства и нематериальные активы	(66 007)	(54 055)	(11 952)
Привлеченные заемные средства	(88 310)	(82 687)	(5 623)
Активы в форме права пользования	(8 386)	(5 677)	(2 709)
Прочие активы	(25 010)	(25 010)	-
<b>Итого</b>	<b>(230 149)</b>	<b>187 281</b>	<b>(417 430)</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства, нетто</b>	<b>(91 466)</b>	<b>308 940</b>	<b>(400 406)</b>

## 11. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 года величина комбинированного оплаченного уставного капитала Группы составляла 1 230 151 тыс. тенге. (по состоянию на 1 января 2021 года: 1 220 151 тыс. тенге.). В течение 2022 года комбинированный уставный капитал Группы был увеличен на 20 000 тыс. тенге за счет нераспределенной прибыли (в течение 2021 года не было). В течение 2022 года в рамках реорганизации Группы сумма выкупленных номинальных долей в уставном капитале составила 1 248 694 тыс. тенге за вознаграждения в общей сумме 4 493 382 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года величина консолидированного оплаченного уставного капитала Группы составляла 1 457 тыс. тенге.

## 12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	1 января 2021 года
Задолженность за выкуп акций	1 837 287	-	-
Задолженность перед регулируруемыми инвестиционными площадками	519 610	-	-
Расчеты по цессиям	381 593	482 475	-
Консультационные услуги	254 809	85 343	154 277
Сопровождение программного обеспечения	228 057	109 052	39 549
Услуги андеррайтинга по выпуску облигаций	84 572	76 005	41 911
Услуги по верификации и скорингу	82 763	31 459	41 802
Маркетинговые услуги	72 835	187 929	278 439
Коллекторские услуги	68 138	28 185	12 559
Процессинговые услуги	10 068	-	14 614
Услуги по клиентской поддержке	17 291	4 721	-
Кредиторская задолженность по производным финансовым инструментам перед связанными сторонами (Примечание 20)	-	21 814	211 546
Прочая кредиторская задолженность	221 030	270 280	117 475
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>3 778 053</b>	<b>1 297 263</b>	<b>912 172</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 13. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Группа заключает валютные форвардные контракты для управления открытой валютной позицией. Данные финансовые инструменты предназначены для того, чтобы ограничить рыночный риск Группы из-за негативного изменения курсов иностранных валют.

В таблице ниже приведена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>Признано как обязательство</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте, в тысячах</i>	<i>Курс</i>	<i>Срок</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	2 500	477,90	Январь 2023 года	(33 076)
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	3 500	477,00	Январь 2023 года	(39 713)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	1 000	506,50	Январь 2023 года	(9 039)
<b>Итого производные финансовые обязательства</b>					<b>(81 828)</b>

Приведенная ниже таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>Признано как обязательство</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте, в тысячах</i>	<i>Курс</i>	<i>Срок</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	10 000	517,58	Май 2022 года	(49 465)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	10 000	522,59	Июнь 2022 года	(45 113)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	10 000	527,52	Август 2022 года	(41 841)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	10 000	532,96	Август 2022 года	(43 240)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	12 000	538,07	Сентябрь 2022 года	(51 346)
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	6 500	470,85	Сентябрь 2022 года	(20 091)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	7 500	538,07	Сентябрь 2022 года	(36 874)
<b>Итого производные финансовые обязательства</b>					<b>(287 970)</b>

Приведенная ниже таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>Признано как актив</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте, в тысячах</i>	<i>Курс</i>	<i>Срок</i>	<i>1 января 2021 года</i>
Форвард на продажу RUB, на покупку EUR	EUR	20 000	75,81	Февраль 2021 года	1 748 044
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	15 000	533,82	Октябрь 2021 года	214 543
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	7 000	437,90	Июнь 2021 года	(11 141)
<b>Итого производные финансовые обязательства</b>					<b>1 949 446</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в кредитных организациях представлены депозитом в банке в сумме 505 613 тыс. тенге, выступающим залоговым обеспечением операций по валютным сделкам форвард.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИЗа годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов  
(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2022 год	2021 год
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты физическим лицам	29 571 586	23 026 344
- займы до зарплаты	14 808 020	10 873 881
- займы с периодическими платежами	14 763 566	12 152 463
Кредиты МСБ	9 088 571	3 763 770
Обесцененные портфели к взысканию	2 461 307	1 108 423
Средства в кредитных организациях и эквиваленты денежных средств	101 901	63 429
Займы, выданные связанным сторонам	7 514	-
<b>Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>41 230 879</b>	<b>27 961 966</b>
<b>Средства кредитных и прочих организаций</b>	<b>6 302 345</b>	<b>4 891 481</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 784 636	2 218 878
Обязательства по аренде	28 615	32 005
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>11 115 596</b>	<b>7 142 364</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>30 115 283</b>	<b>20 819 602</b>

## 15. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Расходы по кредитным убыткам за 2022 и 2021 год представлены следующим образом:

	2022 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты клиентам	(2 429 295)	(11 770 250)	(2 175 331)	(16 374 876)
Резерв под обесценение и списание приобретенных прав требования	-	-	(111 557)	(111 557)
Прочие активы	-	-	(2 613)	(2 613)
	<b>(2 429 295)</b>	<b>(11 770 250)</b>	<b>(2 289 501)</b>	<b>(16 489 046)</b>
	2021 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты клиентам	(798 872)	(4 664 035)	(4 218 140)	(9 681 047)
Резерв под обесценение и списание приобретенных прав требования	-	-	503 240	503 240
Прочие активы	-	-	(146 367)	(146 367)
	<b>(798 872)</b>	<b>(4 664 035)</b>	<b>(3 861 267)</b>	<b>(9 324 174)</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 16. КОМИССИОННЫЕ И АГЕНТСКИЕ ДОХОДЫ

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Продажа услуг страхования	3 266 842	3 725 447
Вознаграждение за продление сроков по займам	20 036	22 060
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<u>3 286 878</u>	<u>3 747 507</u>
<b>Кредиты МСБ</b>		
Продажа услуг страхования	1 503 491	621 441
Вознаграждение за продление сроков по займам	4 896	2 805
<b>Итого кредиты МСБ</b>	<u>1 508 387</u>	<u>624 246</u>
Прочее	26 811	7 039
<b>Итого комиссионные и агентские договоры</b>	<u>4 822 076</u>	<u>4 378 792</u>

Деятельность Группы, связанная с комиссионными и агентскими доходами, сконцентрирована в одном географическом регионе – Республика Казахстан.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов в комбинированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов Группы признала дебиторскую задолженность, связанную с договорами с клиентами, в размере 296 316 тыс. тенге и 129 489 тыс. тенге, соответственно (Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства по агентским договорам составили 286 713 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 60 995 тыс. тенге) (Примечание 7).

Группа взимает комиссию и агентское вознаграждение на дату завершения операции, по всем договорам обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени.

## 17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Начисленные штрафы по кредитам	2 547 664	1 810 476
Прочие	44 314	2
<b>Итого прочие доходы</b>	<u>2 591 978</u>	<u>1 810 478</u>

Начисленные штрафы представляют собой неустойки, предусмотренные договором на предоставление кредита за нарушение установленного срока платежа.

## 18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Маркетинг	3 060 291	2 415 411
Процессинг	1 174 860	1 092 159
Коллекторские услуги	1 473 495	786 085
Верификация и скоринг	594 673	439 101
Клиентская поддержка	309 812	236 308
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<u>6 613 131</u>	<u>4 969 064</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

## 19. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Расходы на заработную плату и премии	1 768 398	905 516
Налоги и отчисления по заработной плате	203 809	111 916
Офисные расходы	1 329 425	353 266
Износ и амортизация	667 156	286 914
Налоги, кроме корпоративного налога на прибыль	439 619	356 582
Сопровождение программного обеспечения	358 959	314 692
Консультационные и профессиональные услуги	334 982	482 570
Прочее	263 855	276 583
<b>Итого общехозяйственные и административные расходы</b>	<b>5 366 203</b>	<b>3 088 039</b>

## 20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с компаниями под общим контролем прочими связанными сторонами

В течение 2022 года Группа осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Признано в совокупном доходе</b>			
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	(7 514)	-	(7 514)
Процентные расходы	343 643	-	343 643
Прочие операционные расходы	14 858	-	14 858
Общехозяйственные и административные расходы	1 739 040	-	1 739 040
Чистые убытки по операциям с валютными производными инструментами	(253 580)	-	(253 580)
<b>Финансовая деятельность</b>			
<b>Средств кредитных и прочих организаций</b>			
Поступление кредитов и займов	1 038 630	-	1 038 630
Погашение кредитов и займов, включая проценты	(1 644 688)	-	(1 644 688)
<b>Субординированные займы</b>			
Привлечение субординированных займов	6 938 327	-	6 938 327
Погашение субординированных займов	(3 297 859)	-	(3 297 859)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИЗа годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов  
(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с компаниями под общим контролем прочими связанными сторонами (продолжение)

	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Займы выданные	48 063	-	48 063
<b>Обязательства</b>			
Займы от связанных сторон	(264 198)	-	(264 198)
Прочие обязательства	(2 381 394)	-	(2 381 394)
<b>Капитал</b>			
Субординированные займы	(14 239 553)	-	(14 239 553)

В течение 2021 года Группа осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Признано в совокупном доходе</b>			
Процентные расходы	400 608	-	400 608
Прочие операционные расходы	39 356	-	39 356
Общехозяйственные и административные расходы	1 018 001	206 392	1 224 393
Чистые убытки по операциям с валютными производными инструментами	2 102 581	-	2 102 581
<b>Финансовая деятельность</b>			
<i>Средства кредитных и прочих организаций</i>			
Поступление кредитов и займов	2 593 029	-	2 593 029
Погашение кредитов и займов, включая проценты	(4 061 181)	-	(4 061 181)
<i>Субординированные займы</i>			
Привлечение субординированных займов	1 193 418	-	1 193 418
Погашение субординированных займов	(2 720 953)	-	(2 720 953)
	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>			
Займы от связанных сторон	(1 722 206)	-	(1 722 206)
Производные финансовые обязательства	(287 970)	-	(287 970)
Прочие обязательства	(451 070)	-	(451 070)
<b>Капитал</b>			
Субординированные займы	(7 291 028)	-	(7 291 028)

В течение 2020 года Группа осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Производные финансовые активы	1 949 446	-	1 949 446
<b>Обязательства</b>			
Займы от связанных сторон	(3 005 835)	-	(3 005 835)
Прочие обязательства	(638 370)	-	(638 370)
<b>Капитал</b>			
Субординированные займы	(7 051 717)	-	(7 051 717)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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 ключевого управленческого персонала**

Начисленное вознаграждение членам ключевого управленческого персонала (далее «КУП») Группы, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учётом налога на доходы физических лиц и социального налога, составило 265 825 тыс. тенге за 2022 год (за 2021 год 144 160 тыс. тенге). В течение 2022 года Компания привлекла дополнительные субординированные займы в сумме 6 938 327 тыс. тенге (в течение 2021 года: 1 193 418 тыс. тенге), произвела процентные выплаты по субординированным займам в сумме 2 391 848 тыс. тенге (в течение 2021 года: 1 596 817 тыс. тенге), валютная переоценка субординированных займов за 2022 год составила 916 206 тыс. тенге (в течение 2021 года: 170 029 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года прочие обязательства связанным сторонам включают в себя задолженность за приобретение доли участия в уставном капитале дочерней компании в размере 1 842 779 тыс. тенге, консультационные услуги в размере 232 020 тыс. тенге и услуги сопровождения программного обеспечения в размере 111 057 тыс. тенге.

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ****Введение**

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

*Структура управления рисками*

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. К его компетенции, в частности, относится:

- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
- 2) контроль за деятельностью подразделений Группы по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Группы, уполномоченных проводить эти операции.

Структурными подразделениями Группы на регулярной основе составляются формы управленческой отчётности, обеспечивающие органы управления Группой информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Группой на постоянной основе.

*Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

*Управление рисками*

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(а) Кредитный риск**

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Группа автоматизировала процесс управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Группы с учётом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

*Определение дефолта и выздоровления*

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

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

- заемщик запрашивает у Группы чрезвычайное финансирование;
- смерть заемщика;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;

В соответствии с политикой Группа финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда заемщик показывает существенное улучшение качества обслуживания долга, производит платежи не менее двух месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от последующих признаков существенного улучшения качества обслуживания долга.

*Величина, подверженная риску дефолта*

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(а) Кредитный риск (продолжение)**

Группа определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Кредиты клиентам	85 649 688	71 235 942
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	193 535	562 839
Денежные средства и их эквиваленты	2 283 168	3 632 166
Средства в кредитных организациях	505 613	-
Прочие финансовые активы	713 941	864 642
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>89 345 945</b>	<b>76 295 589</b>

*Денежные средства и депозит*

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Группа регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов денежные средства и их эквиваленты были размещены в банках Казахстана с кредитным рейтингом от В до ВВ+.

*Кредиты клиентам*

Группа использует многофакторную систему оценки кредитов клиентам.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Группе осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены: (1) потребительский займ физическим лицам на срок до пяти лет, (2) займ, предоставленный малому и среднему бизнесу.

При оценке кредитного портфеля Служба управления рисками оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Группе учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Группы является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

## 21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (a) Кредитный риск (продолжение)

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.  
Кредиты физическим лицам и кредиты МСБ по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
<b>(1) Кредиты физическим лицам</b>			
Непросроченные	35 890 977	(1 128 876)	34 762 101
Просроченные на срок 1-30 дней	3 754 369	(456 258)	3 298 111
Просроченные на срок 31-90 дней	3 779 681	(1 672 382)	2 107 299
Просроченные на срок более 90 дней	6 247 502	(4 260 230)	1 987 272
<b>Итого основной долг</b>	<b>49 672 529</b>	<b>(7 517 746)</b>	<b>42 154 783</b>
Проценты и прочие начисления	1 173 365	(219 806)	953 559
Обесцененные портфели к взысканию	10 638 714	-	10 638 714
<b>Итого основной долг, проценты и прочие начисления</b>	<b>61 484 608</b>	<b>(7 737 552)</b>	<b>53 747 056</b>
<b>(2) Кредиты МСБ</b>			
Непросроченные	28 909 498	(515 569)	28 393 929
Просроченные на срок 1-30 дней	1 886 294	(265 655)	1 620 639
Просроченные на срок 31-90 дней	980 225	(247 601)	732 624
Просроченные на срок более 90 дней	889 638	(479 166)	410 472
<b>Итого основной долг</b>	<b>32 665 655</b>	<b>(1 507 991)</b>	<b>31 157 664</b>
Проценты и прочие начисления	861 494	(116 526)	744 968
Обесцененные портфели к взысканию	-	-	-
<b>Итого основной долг, проценты и прочие начисления</b>	<b>33 527 149</b>	<b>(1 624 517)</b>	<b>31 902 632</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (a) Кредитный риск (продолжение)

*Кредиты клиентам (продолжение)*

Кредиты физическим лицам и кредиты МСБ по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(1) Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
Непросроченные	45 364 547	(552 184)	44 812 363
Просроченные на срок 1-30 дней	2 578 106	(683 008)	1 895 098
Просроченные на срок 31-90 дней	3 614 261	(1 757 951)	1 856 310
Просроченные на срок более 90 дней	4 517 188	(2 713 756)	1 803 432
<b>Итого основной долг</b>	<b>56 074 102</b>	<b>(5 706 899)</b>	<b>50 367 203</b>
Проценты и прочие начисления	1 120 466	(190 980)	929 486
Обесцененные портфели к взысканию	4 043 938	-	4 043 938
<b>Итого основной долг, проценты и прочие начисления</b>	<b>61 238 506</b>	<b>(5 897 879)</b>	<b>55 340 627</b>

<i>(2) Кредиты МСБ</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
Непросроченные	14 987 248	(106 166)	14 861 082
Просроченные на срок 1-30 дней	267 025	(30 293)	236 732
Просроченные на срок 31-90 дней	397 571	(111 393)	286 178
Просроченные на срок более 90 дней	466 850	(231 946)	234 904
<b>Итого основной долг</b>	<b>16 098 694</b>	<b>(479 798)</b>	<b>15 618 896</b>
Проценты и прочие начисления	313 069	(36 650)	276 419
Обесцененные портфели к взысканию	-	-	-
<b>Итого основной долг, проценты и прочие начисления</b>	<b>16 411 763</b>	<b>(516 448)</b>	<b>15 895 315</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (a) Кредитный риск (продолжение)

Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты физическим лицам и кредиты МСБ по состоянию на 1 января 2021 года:

(2) Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	29 539 844	(786 573)	28 753 271
Просроченные на срок 1-30 дней	1 606 801	(398 004)	1 208 797
Просроченные на срок 31-90 дней	1 680 082	(709 048)	971 034
Просроченные на срок более 90 дней	2 576 338	(1 493 997)	1 082 341
<b>Итого основной долг</b>	<b>35 403 065</b>	<b>(3 387 622)</b>	<b>32 015 443</b>
Проценты и прочие начисления	793 792	(117 530)	676 262
Обесцененные портфели к взысканию	828 683	-	828 683
<b>Итого основной долг, проценты и прочие начисления</b>	<b>37 025 540</b>	<b>(3 505 152)</b>	<b>33 520 388</b>

(2) Кредиты МСБ	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	4 501 150	(118 878)	4 382 272
Просроченные на срок 1-30 дней	161 429	(44 067)	117 362
Просроченные на срок 31-90 дней	145 482	(60 883)	84 599
Просроченные на срок более 90 дней	229 519	(137 822)	91 697
<b>Итого основной долг</b>	<b>5 037 580</b>	<b>(361 650)</b>	<b>4 675 930</b>
Проценты и прочие начисления	110 238	(19 086)	91 152
Обесцененные портфели к взысканию	-	-	-
<b>Итого основной долг, проценты и прочие начисления</b>	<b>5 147 818</b>	<b>(380 736)</b>	<b>4 767 082</b>

Кредиты клиентам выданы в Республике Казахстан.

## (b) Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- В зависимости от количества имеющихся в распоряжении Группы активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Группы;
- В зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.

Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Генеральным директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов  
(в тысячах тенге, если не указано иное)

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**(b) Риск ликвидности (продолжение)**

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

	В течение				Итого
	1 месяца	до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	
<b>На 31 декабря 2022 года</b>					
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных и прочих организаций	3 221 252	5 781 754	5 148 629	23 872 743	2 422 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 503	13 498 765	6 436 338	17 329 405	-
Производные финансовые обязательства	81 828	-	-	-	81 828
Кредиторская задолженность	1 980 328	422 611	86 814	1 836 787	-
Текущие налоговые обязательства	-	535 286	-	-	4 326 540
Обязательства по аренде	7 546	45 789	54 946	219 787	18 315
Прочие финансовые обязательства	-	998 747	122 960	-	346 383
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 398 457</b>	<b>21 282 952</b>	<b>11 849 687</b>	<b>43 258 722</b>	<b>2 440 937</b>

	В течение				Итого
	1 месяца	до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	
<b>На 31 декабря 2021 года</b>					
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных и прочих организаций	5 002 009	3 417 497	7 609 756	26 047 104	802 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 917	1 588 756	8 526 439	17 674 249	-
Производные финансовые обязательства	-	94 579	156 517	-	-
Кредиторская задолженность	701 289	555 391	106 933	-	-
Текущие налоговые обязательства	-	598 416	-	-	-
Обязательства по аренде	4 490	22 451	26 942	107 769	62 866
Прочие финансовые обязательства	-	587 648	30 532	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 815 705</b>	<b>6 865 738</b>	<b>16 457 119</b>	<b>43 829 122</b>	<b>864 896</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах тенге, если не указано иное)

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**(b) Риск ликвидности (продолжение)**

1 января 2021 года

**Финансовые обязательства**

	В течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Средства кредитных и прочих организаций	294 322	1 584 819	5 295 035	17 793 228	46 264	25 013 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	141 189	-	6 471 497	-	6 612 686
Кредиторская задолженность	151 355	706 039	54 778	-	-	912 172
Текущие налоговые обязательства	-	13 041	-	-	-	13 041
Обязательства по аренде	2 997	14 985	17 982	71 928	14 985	122 877
Прочие финансовые обязательства	37 890	-	-	-	-	37 890
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>486 564</b>	<b>2 460 073</b>	<b>5 367 795</b>	<b>24 336 653</b>	<b>61 249</b>	<b>32 712 334</b>

**(c) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Группа не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долговые инструменты, Руководство Группы проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Группы.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Группа управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро. Группа также хеджирует валютный риск посредством заключения форвардных контрактов на валюту, подверженную наибольшей волатильности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

## 21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (с) Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск оценивается ежемесячно с использованием анализа чувствительности. В приведенной ниже таблице показано изменение прибыли Группы до налогообложения с учётом исторической волатильности валют по отношению к тенге и валютной позиции на конец каждого отчётного периода. Такой анализ предполагает, что все прочие параметры, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		1 января 2021 года	
	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
<b>Увеличение курса валюты к тенге:</b>						
Доллар США	10,0%	(1 244 974)	13,0%	(50 751)	10,0%	(8 832)
Евро	10,0%	(2 425 945)	13,0%	(117 784)	10,0%	272 480
<b>Снижение курса валюты к тенге:</b>						
Доллар США	10,00%	1 244 974	13,0%	50 751	10,0%	8 832
Евро	10,00%	2 425 945	13,0%	117 784	10,0%	(272 480)

## (d) Операционный риск

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2022 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 283 168	-	2 283 168
Средства в кредитных организациях	505 613	-	505 613
Кредиты клиентам	40 081 919	45 567 769	85 649 688
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	193 535	-	193 535
Основные средства	-	337 170	337 170
Нематериальные активы	-	3 533 124	3 533 124
Активы в форме права пользования	77 559	165 777	243 336
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	-	280 057	280 057
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	620 855	-	620 855
Прочие активы	1 240 253	259 369	1 499 622
<b>Итого активы</b>	<b>45 002 902</b>	<b>50 143 266</b>	<b>95 146 168</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных и прочих организаций	15 896 592	19 514 685	35 411 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 052 316	15 071 120	31 123 436
Производные финансовые обязательства	81 828	-	81 828
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	359 303	359 303
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	535 286	-	535 286
Кредиторская задолженность	1 941 266	1 836 787	3 778 053
Обязательства по аренде	76 692	181 085	257 777
Прочие обязательства	1 172 635	-	1 172 635
<b>Итого обязательства</b>	<b>35 756 615</b>	<b>36 962 980</b>	<b>72 719 595</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 246 287</b>	<b>13 180 286</b>	<b>22 426 573</b>

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

На 31 декабря 2021 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3 632 166	-	3 632 166
Кредиты клиентам	31 000 417	40 235 525	71 235 942
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	481 820	81 019	562 839
Основные средства	-	251 166	251 166
Нематериальные активы	-	1 195 002	1 195 002
Активы в форме права пользования	30 902	114 378	145 280
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	-	138 683	138 683
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	112 210	-	112 210
Прочие активы	1 255 662	-	1 255 662
<b>Итого активы</b>	<b>36 513 177</b>	<b>42 015 773</b>	<b>78 528 950</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных и прочих организаций	12 661 113	24 874 220	37 535 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 193 389	13 074 301	20 267 690
Производные финансовые обязательства	287 970	-	287 970
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	230 149	230 149
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	595 932	-	595 932
Кредиторская задолженность	1 297 263	-	1 297 263
Обязательства по аренде	33 571	120 328	153 899
Прочие обязательства	518 650	61 187	579 837
<b>Итого обязательства</b>	<b>22 587 888</b>	<b>38 360 185</b>	<b>60 948 073</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 925 289</b>	<b>3 655 588</b>	<b>17 580 877</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИЗа годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов  
(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

На 1 января 2021 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 366 163	-	2 366 163
Производные финансовые активы	1 949 446	-	1 949 446
Кредиты клиентам	18 881 665	19 405 805	38 287 470
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	951 688	-	951 688
Основные средства	-	20 844	20 844
Нематериальные активы	-	405 811	405 811
Активы в форме права пользования	17 629	62 809	80 438
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	-	17 024	17 024
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	72 307	-	72 307
Прочие активы	495 827	-	495 827
<b>Итого активы</b>	<b>24 734 725</b>	<b>19 912 293</b>	<b>44 647 018</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных и прочих организаций	7 037 729	17 740 906	24 778 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 189	6 471 496	6 612 685
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	417 430	417 430
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	13 041	-	13 041
Кредиторская задолженность	912 172	-	912 172
Обязательства по аренде	20 621	69 262	89 883
Прочие обязательства	212 556	61 187	273 743
<b>Итого обязательства</b>	<b>8 337 308</b>	<b>24 760 281</b>	<b>33 097 589</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 397 417</b>	<b>(4 847 988)</b>	<b>11 549 429</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Основной задачей руководства Группы в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли акционеров посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

Отношение капитала к чистому долгу Группы рассчитывалось в таблице ниже:

	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
Общий долг	66 534 713	57 803 023	31 391 320
Денежные средства и эквиваленты	<b>(2 283 168)</b>	(3 632 166)	(2 366 163)
<b>Чистый долг</b>	<b>64 251 545</b>	54 170 857	29 025 157
<b>Капитал</b>	<b>22 426 573</b>	17 580 877	11 549 429
<b>Отношение капитала к чистому долгу</b>	<b>0,35</b>	0,32	0,40

Отношение капитала к кредитному портфелю Группы рассчитывалось следующим образом:

	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
Кредиты клиентам	85 649 688	71 235 942	38 287 470
Капитал	<b>22 426 573</b>	17 580 877	11 549 429
<b>Отношение капитала к кредитному портфелю</b>	<b>0,26</b>	0,25	0,30

**24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****(a) Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Группы в будущем.

**(b) Налогообложение**

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

Интерпретация данного законодательства, включая нормы трансфертного ценообразования, руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И  
УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

## (a) Учётные классификации и справедливая стоимость

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

## (b) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются не наблюдаемыми напрямую или косвенно.

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>На 31 декабря 2022 года</b>				
<b>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	-	-	81 828	81 828
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 283 168	-	2 283 168
Средства в кредитных организациях	-	505 613	-	505 613
Кредиты клиентам	-	-	85 649 688	85 649 688
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	-	-	193 535	193 535
Прочие финансовые активы	-	-	713 941	713 941
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных и прочих организаций	-	35 411 277	-	35 411 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31 123 436	-	31 123 436
Кредиторская задолженность	-	-	3 778 053	3 778 053
Обязательства по аренде	-	-	257 777	257 777
Прочие финансовые обязательства	-	-	789 413	789 413

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И  
УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (b) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>На 31 декабря 2021 года</b>				
<b>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	-	-	287 970	287 970
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 632 166	-	3 632 166
Кредиты клиентам	-	-	71 235 942	71 235 942
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	-	-	562 839	562 839
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных и прочих организаций	-	37 535 333	-	37 535 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 267 690	-	20 267 690
Кредиторская задолженность	-	-	1 297 263	1 297 263
Обязательства по аренде	-	-	153 899	153 899
Прочие финансовые обязательства	-	-	176 743	176 743
<b>На 1 января 2021 года</b>				
<b>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые активы	-	-	1 949 446	1 949 446
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 366 163	-	2 366 163
Кредиты клиентам	-	-	38 287 470	38 287 470
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	-	-	951 688	951 688
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных и прочих организаций	-	24 778 635	-	24 778 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 612 685	-	6 612 685
Обязательства по аренде	-	-	912 172	912 172
Кредиторская задолженность	-	-	89 883	89 883
Прочие финансовые обязательства	-	-	37 890	37 890

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## b) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года			1 января 2021 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	2 283 168	2 283 168	-	3 632 166	3 632 166	-	2 366 163	2 366 163	-
Средства в кредитных организациях	505 613	505 613	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	85 649 688	86 191 338	541 650	71 235 942	71 139 787	(96 155)	38 287 470	37 707 596	(579 874)
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	193 535	193 535	-	562 839	562 839	-	951 688	951 688	-
Прочие финансовые активы	713 941	713 941	-	864 642	864 642	-	330 770	330 770	-
<b>Финансовые обязательства</b>									
Средства кредитных и прочих организаций	35 411 277	35 293 539	117 738	37 535 333	37 711 980	(176 647)	24 778 635	24 519 097	259 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 123 436	30 686 836	436 600	20 267 690	21 933 716	(1 666 026)	6 612 685	6 943 869	(331 184)
Кредиторская задолженность	3 778 053	3 778 053	-	1 297 263	1 297 263	-	912 172	912 172	-
Обязательства по аренде	257 777	257 777	-	153 899	153 899	-	89 883	89 883	-
Прочие финансовые обязательства	789 413	789 413	-	176 743	176 743	-	37 890	37 890	-
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>1 095 988</b>			<b>(1 938 828)</b>			<b>(651 520)</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

*(в тысячах тенгов, если не указано иное)***25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И  
УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(b) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)****Модели оценки и допущения**

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой форвардные валютные договоры. Модель оценки включает модель определения цены форвардов, используя расчеты приведенной стоимости. Модель объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями.

**Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2021 года	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка		31 декабря 2022 года
			Погашения	
Производные финансовые инструменты	(287 970)	68 378	137 764	(81 828)
		Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка		
	1 января 2021 года		Погашения	31 декабря 2021 года
Производные финансовые инструменты	1 949 446	(1 288 972)	(948 444)	(287 970)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И  
УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (b) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды	(81 828)	Дисконтированные денежные потоки	Форвардные курсы валют EUR/KZT USD/KZT	497,9 465,26-466,13
<b>На 31 декабря 2021 года</b>				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды	(287 970)	Дисконтированные денежные потоки	Форвардные курсы валют EUR/KZT USD/KZT	507,28-521,33 461,16
<b>На 1 января 2021 года</b>				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды	1 949 445	Дисконтированные денежные потоки	Форвардные курсы валют EUR/KZT USD/KZT RUB/EUR	533,8 437,9 75,81

ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И  
УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (b) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 31 декабря 2022 года			
	Балансовая стоимость	Тип ненаблюдаемых данных	Влияние возможных альтернативных допущений	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(81 828)	Форвардные курсы валют	(85 024)	(78 585)
На 31 декабря 2021 года				
	Балансовая стоимость	Тип ненаблюдаемых данных	Влияние возможных альтернативных допущений	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(287 970)	Форвардные курсы валют	(626 833)	113 007

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала представленные выше ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом: в отношении форвардных договоров Группа скорректировала допущения о форвардных курсах валют. Корректировка была произведена с целью увеличения и уменьшения значений допущений в рамках диапазона форвардных курсов на покупку и продажу валюты, в зависимости от индивидуальных характеристик производного инструмента.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОМБИНИРОВАННОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов  
(в тысячах тенге, если не указано иное)

---

**26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ***Выпуск облигаций*

В марте 2023 года Группа погасила два облигационных выпуска номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. тенге и 5 000 000 долларов США, соответственно.

В марте 2023 года Группа разместила два выпуска облигаций номинальным объемом 20 000 000 долларов США каждый, сроком обращения 1 год и купоном 10% годовых, выплачиваемым ежеквартально.

В апреле 2023 года Группа разместила выпуск облигаций номинальным объемом 3 000 000 тыс. тенге, сроком обращения 1 год и купоном 21% годовых, выплачиваемым ежемесячно.

В мае 2023 года Группа разместила выпуск облигаций номинальным объемом 3 200 000 долларов США, сроком обращения 2 года и купоном 14,5% годовых, выплачиваемым ежемесячно.

В июне 2023 года Группа погасила облигационный выпуск номинальной стоимостью 14 999 000 долларов США.

В июне 2023 года Группа разместила выпуск облигаций номинальным объемом 10 722 070 тыс. тенге, сроком обращения 2 года и купоном 21% годовых, выплачиваемым ежемесячно.

В июне 2023 года Группа разместила два выпуска облигаций номинальным объемом 572 447 тыс. тенге, сроком обращения 1 год и купоном 21% годовых, выплачиваемым ежемесячно.

В июле Группа разместила выпуск облигаций номинальным объемом 7 000 000 долларов США, сроком обращения 2 года и купоном 13,5% годовых, выплачиваемым ежемесячно.

*Продажа доли участия в уставном капитале Участника*

12 января 2023 года был заключен договор купли-продажи доли участия в уставном капитале ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)», по условиям которого IDF Holding Limited (Кипр) продает в пользу Группы долю участия в размере 1% на общую сумму 500 тыс. тенге. В результате совершения данной сделки Группа будет владеть 100% долей участия в уставном капитале ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)» в сумме 50 000 тыс. тенге.