

**Товарищество с ограниченной
ответственностью «Микрофинансовая
организация «Шинхан Финанс»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 г.,
и Отчет независимого аудитора**

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., и
Отчет независимого аудитора

Содержание

- | | |
|------|---|
| 1-2 | Отчет независимого аудитора |
| 3 | Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. |
| 4 | Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. |
| 5 | Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г. |
| 6 | Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. |
| 7 | Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. |
| 8-52 | Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. |



Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казakhstan»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
МФОУ № 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)
В. В. Радостовец
19 апреля 2024 г.

Собственникам и Руководству ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс этики СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие наши этические обязательства в соответствии с этими требованиями и Кодексом этики СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий



или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также 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 и получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок 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 Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности, или, если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 22 мая 2023 г.

Аудитор

(квалификационное свидетельство № МФ-0000048, выдано 2 сентября 2017 г.)



Е. Г. Гашикова

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон I «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

Руководство ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс» (далее - «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ✓ обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- ✓ предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- ✓ раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями информации того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании;
- ✓ оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство Компании также несет ответственность за:

- ✓ разработку, внедрение и обеспечение надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ✓ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также
- ✓ предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ✓ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- ✓ принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании;
- ✓ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена руководством Компании «19» апреля 2024 г.

От имени руководства Компании:



Генеральный директор

Джонг Мун Хо
«19» апреля 2024 г.



Руководитель финансового департамента -
Главный бухгалтер
Капанова И.Б.
«19» апреля 2024 г.

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	5	12,637,230	6,619,186
Процентные расходы	5	(6,630,609)	(2,969,727)
Чистый процентный доход		6,006,621	3,649,459
Формирование резервов под кредитные убытки	6	(900,036)	(473,902)
Прочие операционные доходы		222,501	448,848
Прочие общие и административные расходы	7	(2,755,086)	(1,528,514)
Прибыль до налогообложения		2,574,000	2,095,891
Расход по подоходному налогу	8	(575,085)	(422,758)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1,998,915	1,673,133
Прочий совокупный доход		-	-
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1,998,915	1,673,133

Генеральный директор

Джонг Мун Хо
«19» апреля 2024 г.



Руководитель финансового департамента -
Главный бухгалтер

Капанова И.Б.
«19» апреля 2024 г.

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2023 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства	9	2,570,552	92,168
Счета и депозиты в банках	10	5,824,558	767,100
Кредиты и авансы, выданные клиентам			
- Обеспеченные кредиты, выданные клиентам	11	49,110,750	37,974,462
- Необеспеченные кредиты, выданные клиентам	11	355,880	503,715
Основные средства и нематериальные активы	12	322,229	85,622
Требования по текущему налогу на прибыль		161,978	106,065
Отложенный налоговый актив	8	81,084	46,549
Прочие активы	13	707,328	283,266
ВСЕГО АКТИВЫ		59,134,359	39,858,947
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы полученные	14	46,942,685	30,279,117
Прочие обязательства	15	1,250,996	638,067
Всего обязательств		48,193,681	30,917,184
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	4,450,000	4,450,000
Нераспределенная прибыль		6,490,678	4,491,763
Всего собственного капитала		10,940,678	8,941,763
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		59,134,359	39,858,947

Генеральный директор

Джонг Мун Хо

«19» апреля 2024 г.

Руководитель финансового департамента -
Главный бухгалтер

Капанова И.Б.

«19» апреля 2024 г.

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Наименование показателей	(в тысячах казахстанских тенге)	
	2023 г.	2022 г.
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Вознаграждение полученное	12,281,666	6,302,997
Вознаграждение уплаченное	(6,446,641)	(2,832,429)
Расходы на персонал уплаченные	(869,538)	(679,724)
Прочие операционные расходы уплаченные	(1,872,724)	(684,215)
Прочие доходы полученные	416,555	401,567
Увеличение/(уменьшение) операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(5,051,187)	(471,023)
Кредиты, выданные клиентам	(11,487,792)	(23,724,992)
Прочие активы	(489,947)	(158,413)
Увеличение операционных обязательств		
Прочие обязательства	450,476	64,106
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(13,069,132)	(21,782,126)
Подоходный налог уплаченный	(665,533)	(497,480)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(13,734,665)	(22,279,606)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(266,491)	(39,789)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(266,491)	(39,789)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала		
Получение займов (Примечание 14)	79,437,600	39,520,000
Погашение займов (Примечание 14)	(62,958,000)	(17,150,000)
Чистое движение денежных средств в финансовой деятельности	16,479,600	22,370,000
Чистое уменьшение денежных средств	2,478,444	50,605
Денежные средства по состоянию на начало года	92,168	41,006
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств	(60)	557
Денежные средства по состоянию на конец года (Примечание 9)	2,570,552	92,168


 Генеральный директор
 Джонг Мун Хо
 «19» апреля 2024 г.




 Руководитель финансового департамента -
 Главный бухгалтер
 Капанова И.Б.
 «19» апреля 2024 г.

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
31 декабря 2021 г.	4,450,000	2,818,630	7,268,630
Прибыль и Совокупный доход за отчетный год	-	1,673,133	1,673,133
31 декабря 2022 г.	4,450,000	4,491,763	8,941,763
Прибыль и Совокупный доход за отчетный год	-	1,998,915	1,998,915
31 декабря 2023 г.	4,450,000	6,490,678	10,940,678


 Генеральный директор
 Джонг Мун Хо
 «19» апреля 2024 г.




 Руководитель финансового департамента -
 Главный бухгалтер
 Капанова И.Б.
 «19» апреля 2024 г.

1. Общие сведения о компании и ее деятельности

(а) Основная деятельность

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс» (далее - «Компания») было создано в Республике Казахстан как товарищество с ограниченной ответственностью 21 ноября 2014 г. (БИН 141140019532). В связи с изменением состава участников Компания была перерегистрирована 27 марта 2024 г. (примечание 22).

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов юридическим и физическим лицам.

Компанией заключены агентские соглашения с автодилерами, в результате чего у Компании присутствует кредитный портфель по продуктам финансирования новых и подержанных авто.

Компания имеет следующий юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова, 48, офис 2/3.

Компания полностью принадлежала до 27 марта 2024 г. «Shinhan Card Co. LTD» (Корея) (далее - «Материнское предприятие»). Конечным материнским предприятием является «Shinhan Financial Group Co. LTD» (Корея), которое правомочно направлять деятельность Компании по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Материнское предприятие решением от 15 декабря 2023 г. одобрило заключение инвестиционного договора между Компанией и ТОО «ASTER AUTO» (резидент Республики Казахстан). Согласно инвестиционному договору ТОО «ASTER AUTO» становится вторым участником Компании (доля владения 25%) путем внесения вклада в размере 3,677,390 тысяч тенге в уставный капитал Компании для расширения объемов предоставляемых продуктов финансирования, направленных на автокредитование.

Взнос осуществлён в марте 2024 г. В связи с изменением состава участников Компания перерегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 марта 2024 г. (примечание 22).

Для пополнения оборотных средств в сентябре 2023 г. Компания привлекла долгосрочные заимствования, заключив договор финансирования с INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION (примечание 14).

(б) Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

События февраля 2022 г., связанные с обострением геополитической ситуации на Украине, существенным образом повлияли на мировую экономику. Естественный ход и органическое развитие экономик ведущих стран были нарушены. Неопределенность будущих событий, волатильность на рынках сырья и капитала, логистические проблемы привели к финансовым трудностям множества компаний, сложностям в прогнозировании и бюджетировании деятельности организаций в различных отраслях экономики.

1 марта 2024 г. S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Республики Казахстан по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-/A-3». Прогноз по рейтингам остается «Стабильным». «Стабильный» прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу Республики Казахстан «BBB-» отражает мнение о том, что риски, связанные с более слабым экономическим ростом и относительно высокими потребностями во внешнем финансировании, снижаются ввиду запланированных реформ в сфере корпоративного управления и экономики, а также значительного запаса резервов.

Сильные показатели баланса бюджета правительства поддерживаются ликвидными активами, составлявшими 23% ВВП в конце 2023 г. Большую часть из них представляют ликвидные активы суверенного фонда благосостояния НФРК, которые в 2023 г. составляли около 59 млрд. долл. (22% ВВП).

Аналитики S&P Global Ratings ожидают, что инфляция составит в среднем 8% в 2024 г. (около 15% в 2023 г.) и постепенно снизится до целевого показателя Национального банка Республики Казахстан (НБРК) на уровне 5% к 2026 г.

Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Руководство Компании отслеживает развитие ситуации и предпринимает все необходимые действия для снижения и нивелирования возникающих рисков. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., утверждена 19 апреля 2024 г. руководством Компании.

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, если иное не указано в учетной политике и примечаниях к настоящей финансовой отчетности.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге (далее - «тенге»), и эта же валюта является функциональной валютой Компании, в которой представлена настоящая финансовая отчетность.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете Компания использовала официально установленные в Республике Казахстан курсы обмена валют:

Валюта	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Доллар США	454.56	462.65
Российский рубль	5.06	6.43

(г) Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Компания действует и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что:

- Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; и
- реализация активов и погашение обязательств будет осуществляться в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Тем не менее, у Компании сложились существенные повторяющиеся отрицательные операционные денежные потоки за 2023 г. - 13,734,665 тысячи тенге (за 2022 г. - 22,279,606 тысячи тенге). Также у Компании присутствует дефицит ликвидности в пределах 12-ти месяцев (см. примечание 17(в)) по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

Компания имеет постоянные источники внешнего финансирования и рефинансирования, не допускает дефолта по финансовым обязательствам. Также Компания имеет поддержку от материнской компании и других связанных сторон в виде финансовых гарантий. Компанией заключён инвестиционный договор, согласно которому привлечён второй участник Компании и увеличен уставный капитал.

Руководство Компании полагает, что Компания имеет достаточно ресурсов для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Соответственно, Компания продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности.

(д) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Компании и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Существенные суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы - Примечание 3(в)(i).

Допущения и неопределенность оценок

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

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.

Финансовые инструменты

Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации, дано в Примечании 4.

Обесценение кредитов, выданных клиентам - Примечание 11. Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - Примечание 21.

(е) Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

Новые или пересмотренные МСФО и интерпретации, обязательные к применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г.

Перечисленные ниже новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, стали обязательными к применению для Компании с 1 января 2023 г. (если не указано иное):

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 - «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены в сентябре 2016 г.) (включая Поправки к МСФО (IFRS) 4 - «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», выпущенные в июне 2020 г.)
Данные Поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Компании.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 г.) (включая Поправки к МСФО (IFRS) 17, выпущенные в июне 2020 г., и Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 - сравнительная информация», выпущенные в декабре 2021 г.)
Данные Поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Компании.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 - «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 г.)
Данные Поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Компании.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО - «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 г.)
Компания пересмотрела подход к раскрытию информации об учетной политике в соответствии с требованиями Поправок.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» (выпущены в мае 2021 г.)
Данные Поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Компании.
- Поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 - «Международная реформа налогообложения - внедрение правил модели Pillar Two» (выпущены в мае 2023 г.)
Данные Поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Компании.

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу

Изменения в стандартах, являющиеся обязательными для годовых периодов, которые начнутся после 1 января 2023 г.:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 г.)
В декабре 2015 г. Совет по МСФО отложил вступление Поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия.
Поправки могут повлиять на финансовую отчетность Компании в будущем, если Компания на момент их введения станет инвестором в ассоциированные или совместные предприятия.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 г.) (включая Поправку к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных - перенос даты вступления в силу», выпущенную в июле 2020 г.)
Первоначально указанная дата вступления в силу Поправок - 1 января 2022 г. Впоследствии дата вступления была перенесена на 1 января 2024 г. Допускается досрочное применение.
Поправки приведут к изменению учетной политики Компании, но, по предварительным оценкам, не окажут влияния на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (выпущены 31 октября 2022 г.)
Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.
Поправки приведут к изменению учетной политики Компании, но, по предварительным оценкам, не окажут влияния на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущенные в сентябре 2022 г.)
Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.
Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании, так как Компания не планирует заключать договоры продажи с обратной арендой.
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 - «Операции финансирования поставок (обратного факторинга)» (выпущены в мае 2023 г.)
Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.
Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании, так как Компания не планирует операции обратного факторинга.
- Поправки к МСФО (IAS) 21 - «Отсутствие конвертируемости валюты» (выпущены в августе 2023 г.)
Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.
Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.
- Новые МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» (опубликованы в июне 2023 г.)
26 июня 2023 г. Международный совет по стандартам отчетности в области устойчивого развития (ISSB) выпустил первый пакет стандартов МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и первый тематический стандарт МСФО S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата», которые вводятся в действие с 1 января 2024 г. и применяются к отчетам, опубликованным в 2025 г.
В настоящее время Компания проводит оценку структуры и масштаба представления информации, требуемой данными стандартами.

Компания планирует применение обновлений с момента их официального вступления в силу.

3. Существенная информация об учетной политике

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Процентные доходы и расходы

Эффективная ставка вознаграждения

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при

первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под кредитные убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная ставка вознаграждения по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная ставка вознаграждения применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная ставка вознаграждения пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных ставок вознаграждения. Эффективная ставка вознаграждения также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной ставки вознаграждения к амортизированной стоимости финансового актива.

Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(в)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, вознаграждения, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства

і. Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры ставок вознаграждения, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств

исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег - например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

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

Компания классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

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

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при

прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Компания не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения ставок вознаграждения Компанией вследствие изменений ключевой ставки НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Компании изменять ставки вознаграждения.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Компания приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

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

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(в)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Финансовые обязательства

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

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Компания приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

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

дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникающая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

iv. Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Компания считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов*, как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Компании по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии*, как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Компания ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Компанией займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился, и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Компания рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Компания не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Компания представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Компания может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(г) Кредиты, выданные клиентам

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

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые после первоначального признания по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(в)(i)) с учётом ожидаемых кредитных убытков (см. Примечание 14); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Компания не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Износ

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам износ не начисляется.

Сроки полезного использования различных помещений и оборудования могут быть представлены следующим образом:

- офисное и компьютерное оборудование	2-7 лет
- транспортные средства	4 года
- прочее	6 -7 лет

(е) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Компанией, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение капитализируются на основании расходов, понесенных на приобретение и установку специального программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5 лет.

Затраты на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки относятся на расходы по мере их возникновения. Нематериальный актив, возникающий в результате затрат на разработку конкретного продукта, признается тогда, когда Компания может продемонстрировать следующее:

- техническую осуществимость завершения разработки нематериального актива и техническую осуществимость завершения разработки нематериального актива,
- и свое намерение завершить разработку нематериального актива,
- а также возможность и намерение использовать или продать актив;
- то, как актив будет генерировать будущие экономические выгоды;
- наличие достаточных ресурсов для завершения разработки;
- способность надежно оценить затраты в ходе разработки актива.

После первоначального признания затрат на разработку в качестве актива.

Активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация актива начинается после окончания разработки, когда актив уже готов к использованию, и производится в течение предполагаемого периода получения будущих экономических выгод. Амортизация отражается в составе расходов периода.

Если Компания создает нематериальный актив, то расходы на разработку нематериального актива включаются в себестоимость нематериального актива и учитываются в виде незавершенного строительства до полной готовности нематериального актива для использования по назначению в соответствии с условиями договора.

Себестоимость внутренне созданного нематериального актива представляет собой сумму следующих затрат, понесенных с даты, когда нематериальный актив впервые становится отвечающим критериям признания и включает все затраты, которые могут быть непосредственно распределены или отнесены на разумной и последовательной основе на разработку, создание, производство и подготовку актива к его использованию по предназначению:

- 1) затрат на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании нематериального актива;
- 2) заработной платы и других затрат, связанных с работниками, непосредственно занятыми в создании актива (Компания осуществляет капитализацию вознаграждения работников, непосредственно занимающихся доработкой программных продуктов, на основании отчетов о проделанной работе, в случае соответствия таких работ всем вышеуказанным требованиям);
- 3) любых затрат, которые непосредственно относятся на создаваемый актив, таких как пошлины за регистрацию юридического права, патентов и лицензий, использованных для создания актива.

(ж) Аренда

Компания как арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование активов, и обязательство, представляющее собой обязательство по осуществлению арендных платежей.

Ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Компания:

- признает в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде в составе «Основных средств» и «Прочих обязательств»

соответственно.

- признает в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования в качестве расходов на износ и амортизацию в составе «Операционных расходов» и процентов по обязательствам по аренде в составе «Процентных расходов»;
- отделяет в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Компания признает расходы по аренде равномерно.

В отчетном периоде у Компании имеются договора краткосрочной аренды офисных помещений. В отношении этих договоров Компания применяет освобождения от признания, предусмотренные МСФО (IFRS) 16 - «Аренда».

(з) Резервы

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

(и) Уставный капитал

Уставный капитал классифицируется как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(к) Подоходный налог

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и

обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки, и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Компании может поступать новая информация, в связи с чем у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании финансовым рискам. Информация о применяемой Компанией политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 17.

Кредитный риск - суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в Примечании 3(в)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

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

Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска - например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках - например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов.
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений.
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя - при наличии обоснованной и подтверждаемой информации - определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Компания считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Компанией, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(в)(iii).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место

значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Компания пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Компании по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Компанией на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении обеспеченных, так и в отношении необеспеченных кредитов.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(в)(iv)) и/или имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта, или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Компанией просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает следующие факторы:

- качественные - например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные - например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Компанией одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Компания включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Компания использует - на основании доступности данных и достоверности источников - анализ исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели, как правило, получают на основании внутренних статистических моделей, используемых Компанией, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Для розничных портфелей показатели PD и EAD обычно рассчитываются вместе (модель «Pluto and Tasche», используемая для портфелей малым количеством дефолтов (LDP)) на основании внутренних данных. Данные портфели с малым количеством дефолтов характеризуются отсутствием достаточных данных и возникающей в связи этим сложностью обратного тестирования показателя PD. Применение традиционных методов не обязательно дает результаты ввиду следующих причин:

- статистические модели в значительной степени зависят от исторических данных и вследствие недостаточности таких данных будут ненадежными, а иногда неправильными;
- в результате характера, присущего данному сектору, качественные факторы играют доминирующую роль в определении структуры риска контрагента.

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной ставки вознаграждения в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Компанией исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Компания рассматривает более длительный период.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают тип продукта и рейтинги кредитного риска.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым Компания имеет ограниченную информацию прошлых периодов, в качестве дополнительной внутренней информации используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Сравнительная информация из внешних источников

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства	2,570,552	92,168	Статистика дефолтов S&P	Компания использует консервативное допущение - показатель LGD равен 100%
Счета и депозиты в банках	5,824,558	767,100		Компания использует консервативное допущение - показатель LGD равен 100%
Прочие финансовые активы	57,963	112,346		-

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 г. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(в)(iv).

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ' за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Денежные средства:				
Денежные средства в кассе	20,804	-	-	20,804
Счета «ностро» в других банках:				
с кредитным рейтингом не ниже А-	52	-	-	52
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	1,087,418	-	-	1,087,418
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,462,758	-	-	1,462,758
с кредитным рейтингом не ниже А- (связанная сторона)	1,006	-	-	1,006
	2,572,038	-	-	2,572,038
Оценочный резерв под убытки	(1,486)	-	-	(1,486)
Балансовая стоимость	2,570,552	-	-	2,570,552

Анализ кредитного качества (продолжение)

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ' за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и депозиты в банках:				
с кредитным рейтингом не ниже А-	1,104,150	-	-	1,104,150
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	3,205,773	-	-	3,205,773
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,000,808	-	-	1,000,808
с кредитным рейтингом не ниже А- (связанная сторона)	515,392	-	-	515,392
	5,826,123	-	-	5,826,123
Оценочный резерв под убытки	(1,565)	-	-	(1,565)
Балансовая стоимость	5,824,558	-	-	5,824,558
Прочие финансовые активы:				
Непросроченные	58,319	-	-	58,319
	58,319	-	-	58,319
Оценочный резерв под убытки	(356)	-	-	(356)
Балансовая стоимость	57,963	-	-	57,963
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
<i>Обеспеченные кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	44,108,459	-	-	44,108,459
просроченные на срок менее 30 дней	2,895,059	24,145	-	2,919,204
просроченные на срок 31-60 дней	-	896,352	-	896,352
просроченные на срок 61-90 дней	-	488,572	38,720	527,292
просроченные на срок 91-180 дней	-	-	682,490	682,490
просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,223,213	1,223,213
	47,003,518	1,409,069	1,944,423	50,357,010
Оценочный резерв под убытки	(374,343)	(148,583)	(723,334)	(1,246,260)
Балансовая стоимость	46,629,175	1,260,486	1,221,089	49,110,750
Необеспеченные кредиты, выданные клиентам:				
Непросроченные	344,160	-	-	344,160
просроченные на срок менее 30 дней	14,895	-	-	14,895
просроченные на срок 31-60 дней	-	8,708	-	8,708
просроченные на срок 61-90 дней	-	5,154	-	5,154
просроченные на срок 91-180 дней	-	-	22,611	22,611
просроченные на срок более 180 дней	-	-	27,191	27,191
	359,055	13,862	49,802	422,719
Оценочный резерв под убытки	(12,941)	(4,114)	(49,784)	(66,839)
Балансовая стоимость	346,114	9,748	18	355,880

31 декабря 2022 г.

	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ' за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Денежные средства				
Денежные средства в кассе	15,167	-	-	15,167
Счета «ностро» в других банках:				
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	52,247	-	-	52,247
с кредитным рейтингом от В- до В+	18,633	-	-	18,633
не имеющие рейтинга	6,257	-	-	6,257
	92,304	-	-	92,304
Оценочный резерв под убытки	(136)	-	-	(136)
Балансовая стоимость	92,168	-	-	92,168
Счета и депозиты в банках				
не имеющие рейтинга	438,346	-	-	438,346
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	330,807	-	-	330,807
	769,153	-	-	769,153
Оценочный резерв под убытки	(2,053)	-	-	(2,053)
Балансовая стоимость	767,100	-	-	767,100
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	113,324	-	-	113,324
	113,324	-	-	113,324
Оценочный резерв под убытки	(978)	-	-	(978)
Балансовая стоимость	112,346	-	-	112,346
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
<i>Обеспеченные кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	34,918,434	-	-	34,918,434
просроченные на срок менее 30 дней	2,384,191	8,352	-	2,392,543
просроченные на срок 31-60 дней	-	261,226	-	261,226
просроченные на срок 61-90 дней	-	151,045	-	151,045
просроченные на срок 91-180 дней	-	-	327,121	327,121
просроченные на срок более 180 дней	-	-	475,963	475,963
	37,302,625	420,623	803,084	38,526,332
Оценочный резерв под убытки	(275,408)	(49,752)	(226,710)	(551,870)
Балансовая стоимость	37,027,217	370,871	576,374	37,974,462
<i>Необеспеченные кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	509,557	-	-	509,557
просроченные на срок менее 30 дней	25,572	2,488	-	28,060
просроченные на срок 31-60 дней	-	8,284	-	8,284
просроченные на срок 61-90 дней	-	7,281	-	7,281
просроченные на срок 91-180 дней	-	-	22,192	22,192
просроченные на срок более 180 дней	-	-	21,206	21,206
	535,129	18,053	43,398	596,580
Оценочный резерв под убытки	(37,499)	(11,968)	(43,398)	(92,865)
Балансовая стоимость	497,630	6,085	-	503,715

5. Чистый процентный доход

	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- кредиты, выданные клиентам	12,297,666	6,575,019
- денежные средства и их эквиваленты	339,564	44,167
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	12,637,230	6,619,186
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- кредиты и займы	(6,328,127)	(2,804,408)
- расходы по гарантиям привлеченных займов	(302,482)	(165,319)
Итого процентных расходов	(6,630,609)	(2,969,727)
	6,006,621	3,649,459

В состав процентного дохода по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., включена сумма в размере 291,682 тысяч тенге (2022 г.: 91,600 тысяч тенге), начисленная на кредиты, включенные в состав Стадии 3 уровня кредитного риска.

6. Формирование резервов под кредитные убытки

	2023 г.	2022 г.
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 11)	(899,796)	(472,037)
Денежные средства	(862)	(1,879)
Прочие финансовые активы	622	14
	(900,036)	(473,902)

За годы, закончившиеся 31 декабря, изменения в резерве представлены следующим образом:

	2023 г.	2022 г.
На 1 января	647,902	228,260
Начислено	900,036	473,902
Списание кредитов за счет резерва	(231,432)	(54,260)
На 31 декабря	1,316,506	647,902

7. Прочие общие и административные расходы

	2023 г.	2022 г.
Вознаграждение работникам и налоги по заработной плате	871,463	716,824
Агентские услуги	1,465,001	515,835
Аренда	80,826	70,716
Профессиональные услуги	216,102	159,828
Износ и амортизация	29,884	20,251
Коммунальные услуги	9,383	8,132
Рекламные и маркетинговые услуги	10,447	9,216
Списание материалов	14,788	11,156
Расходы при обмене валюты	7,514	4,501
Налоги, кроме подоходного налога	17,283	4,123
Членские взносы	2,000	1,897
Прочие	30,395	6,035
	2,755,086	1,528,514

8. Расход по подоходному налогу

	2023 г.	2022 г.
Расход по текущему налогу	(609,620)	(455,395)
Возникновение и восстановление временных разниц	34,535	32,637
Всего расхода по подоходному налогу	(575,085)	(422,758)

В 2023 г. применимая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2022 г.: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2023 г.	%	2022 г.	%
Прибыль до налогообложения	2,574,000		2,095,891	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(514,800)	(20.0)	(419,178)	(20.0)
Прочие невычитаемые расходы	(60,285)	(2.34)	(3,580)	(0.2)
	(575,085)	(22.34)	(422,758)	(20.2)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 г.
Основные средства	(4,075)	(2,724)	(6,799)
Вознаграждения по полученным займам	31,823	36,794	68,617
Прочие обязательства	18,801	465	19,266
	46,549	34,535	81,084
	Остаток по состоянию на 1 января 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 г.
Основные средства	(2,156)	(1,919)	(4,075)
Вознаграждения по полученным займам	4,364	27,459	31,823
Прочие обязательства	11,704	7,097	18,801
	13,912	32,637	46,549

9. Денежные средства

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Денежные средства в кассе	20,804	15,167
Денежные средства на текущих счетах в банках:		
- с кредитным рейтингом не ниже А-	52	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	1,087,418	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,462,758	52,247
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	18,633
- с кредитным рейтингом не ниже А- (связанная сторона)	1,006	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	2,010
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, связанная сторона	-	4,247
Всего текущих счетов в банках	2,551,234	77,137
	2,572,038	92,304
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,486)	(136)
Всего денежных средств	2,570,552	92,168

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

Все денежные средства включены в Стадию 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Компания не имеет остатков в банках, денежные средства в которых превышают 10% собственного капитала.

В следующей таблице приведены сверки начального и конечного баланса резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств:

	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства				
Остаток на 1 января	(136)	-	-	(136)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,350)	-	-	(1,350)
Остаток на 31 декабря	(1,486)	-	-	(1,486)
	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства				
Остаток на 1 января	(186)	-	-	(186)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	50	-	-	50
Остаток на 31 декабря	(136)	-	-	(136)

10. Счета и депозиты в банках

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Счета и депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом не ниже А-	1,104,150	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	3,205,773	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,000,808	330,807
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-
- с кредитным рейтингом не ниже А- (связанная сторона)	515,392	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, связанная сторона	-	438,346
	5,826,123	769,153
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,565)	(2,053)
Всего счетов и депозитов в банках	5,824,558	767,100

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

Все счета и депозиты в банках включены в Стадию 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Компания не имеет остатков в банках, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

11. Кредиты, выданные клиентам

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Автокредиты	48,476,553	36,991,718
Обеспеченные денежные кредиты	1,880,457	1,534,614
Необеспеченные денежные кредиты	422,719	596,580
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	50,779,729	39,122,912
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,313,099)	(644,735)
Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	49,466,630	38,478,177

В следующей таблице представлена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Обеспеченные кредиты, выданные клиентам			
Автокредиты	48,476,553	(1,245,892)	47,230,661
Обеспеченные денежные кредиты	1,880,457	(368)	1,880,089
	50,357,010	(1,246,260)	49,110,750
Необеспеченные кредиты, выданные клиентам			
Необеспеченные денежные кредиты	422,719	(66,839)	355,880
	50,779,729	(1,313,099)	49,466,630

В следующей таблице представлена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Обеспеченные кредиты, выданные клиентам			
Автокредиты	36,991,718	(551,515)	36,440,203
Обеспеченные денежные кредиты	1,534,614	(355)	1,534,259
	38,526,332	(551,870)	37,974,462
Необеспеченные кредиты, выданные клиентам			
Необеспеченные денежные кредиты	596,580	(92,865)	503,715
	39,122,912	(644,735)	38,478,177

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

Анализ кредитного качества кредитов, выданных клиентам, просроченным по состоянию на 31 декабря 2023 г., представлен следующим образом:

	Автокредиты	Обеспеченные денежные кредиты	Необеспеченные денежные кредиты	Всего
Кредиты, выданные клиентам				
Непросроченные	42,444,274	1,664,185	344,160	44,452,619
Просроченные				
- просроченные на срок менее 30 дней	2,866,936	52,268	14,895	2,934,099
- просроченные на срок 31-60 дней	841,291	55,061	8,708	905,060
- просроченные на срок 61-90 дней	437,421	89,871	5,154	532,446
- просроченные на срок 91-180 дней	663,418	19,072	22,611	705,101
- просроченные на срок более 180 дней	1,223,213	-	27,191	1,250,404
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	48,476,553	1,880,457	422,719	50,779,729
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,245,892)	(368)	(66,839)	(1,313,099)
Всего кредитов, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	47,230,661	1,880,089	355,880	49,466,630

Анализ кредитного качества кредитов, выданных клиентам, просроченным по состоянию на 31 декабря 2022 г., представлен следующим образом:

	Автокредиты	Обеспеченные денежные кредиты	Необеспеченные денежные кредиты	Всего
Кредиты, выданные клиентам				
Непросроченные	33,445,021	1,473,413	509,557	35,427,991
Просроченные				
- просроченные на срок менее 30 дней	2,335,097	57,446	28,060	2,420,603
- просроченные на срок 31-60 дней	257,471	3,755	8,284	269,510
- просроченные на срок 61-90 дней	151,045	-	7,281	158,326
- просроченные на срок 91-180 дней	327,121	-	22,192	349,313
- просроченные на срок более 180 дней	475,963	-	21,206	497,169
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	36,991,718	1,534,614	596,580	39,122,912
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(551,515)	(355)	(92,865)	(644,735)
Всего кредитов, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	36,440,203	1,534,259	503,715	38,478,177

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

	31 декабря 2023 г.			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	Стадия 2 ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Обеспеченные кредиты, выданные клиентам				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	275,408	49,752	226,710	551,870
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(55,510)	(17,572)	(54,213)	(127,295)
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	58,726	397	-	59,123
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	440,884	20,719	(31,528)	430,075
Формирование/ (восстановление) резервов	(589,492)	13,797	451,161	(124,534)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	244,327	81,490	203,227	529,044
Списания	-	-	(72,023)	(72,023)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	374,343	148,583	723,334	1,246,260
Необеспеченные кредиты, выданные клиентам				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	37,499	11,968	43,398	92,865
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(12,485)	(2,455)	(894)	(15,834)
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	1,044	-	-	1,044
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	27,167	638	-	27,805
Формирование/ (восстановление) резервов	(48,366)	(8,359)	426,284	369,559
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	8,082	2,322	18,687	29,091
Списания	-	-	(437,691)	(437,691)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	12,941	4,114	49,784	66,839

	31 декабря 2022 г.			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Обеспеченные кредиты, выданные клиентам				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	100,728	4,177	39,405	144,310
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(31,023)	-	(4,679)	(35,702)
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	2,490	-	-	2,490
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	37,156	11	(7,347)	29,820
Формирование/(восстановление) резервов	(76,180)	(1,340)	78,664	1,144
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	242,237	46,904	175,155	464,296
Списания	-	-	(54,488)	(54,488)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	275,408	49,752	226,710	551,870
Необеспеченные кредиты, выданные клиентам				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	36,551	7,590	38,507	82,648
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(5,549)	(2,478)	(825)	(8,852)
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	6,141	(922)	-	5,219
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	29,751	-	(1,254)	28,497
Формирование/(восстановление) резервов	(53,335)	3,671	(1,992)	(51,656)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	23,940	4,107	8,962	37,009
Списания	-	-	-	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	37,499	11,968	43,398	92,865

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Автокредиты обеспечены залогом движимого и недвижимого имущества и страховым покрытием от повреждения или потери (сумма займа и проценты к получению на дату уничтожения). Согласно политике Компании, соотношение между суммой автокредита и стоимостью залога на дату выдачи автокредита должно составлять максимум 90%.

Обеспеченные денежные микрокредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства и гарантии.

Соотношение между суммой денежного микрокредита и стоимостью залога на дату выдачи денежного микрокредита, обеспеченного залогом, варьируется в диапазоне 30-40% для движимого и недвижимого имущества соответственно.

В целях мониторинга залогового имущества в декабре 2023 г. Компанией заключен договор об оказании услуг на проведение оценки с ТОО «Союз независимых экспертов» для определения средней рыночной стоимости автомобилей, выступающих залогом по автокредитам.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных клиентам:

31.12.2023 г.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные	44,106,431	75,198,879	73,344,419	-
Просроченные	5,360,199	9,480,791	9,174,510	-
	49,466,630	84,679,670	82,518,929	-

31.12.2022 г.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные	35,153,392	53,950,952	53,950,952	-
Просроченные	3,324,785	4,641,081	4,641,081	-
	38,478,177	58,592,033	58,592,033	-

Возможность взыскания кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения.

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Компания не имела заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала.

12. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2022 г.	34,501	21,689	36,004	13,206	105,400
Поступления	24,749	-	4,728	19,272	48,749
Взаимозачет накопленного износа и первоначальной стоимости переданных активов	-	-	(3)	-	(3)
На 31 декабря 2022 г.	59,250	21,689	40,729	32,478	154,146
Поступления	47,354	-	10,203	208,934	266,491
На 31 декабря 2023 г.	106,604	21,689	50,932	241,412	420,637
Износ и амортизация					
На 1 января 2022 г.	(15,170)	(13,945)	(9,932)	(9,229)	(48,276)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,867)	(3,731)	(5,380)	(1,273)	(20,251)
Взаимозачет накопленного износа и первоначальной стоимости переданных активов	-	-	3	-	3
На 31 декабря 2022 г.	(25,037)	(17,676)	(15,309)	(10,502)	(68,524)
Начисленный износ и амортизация за год	(15,737)	(2,188)	(6,603)	(5,356)	(29,884)
На 31 декабря 2023 г.	(40,774)	(19,864)	(21,912)	(15,858)	(98,408)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2023 г.	65,830	1,825	29,020	225,554	322,229
На 31 декабря 2022 г.	34,213	4,013	25,420	21,976	85,622

13. Прочие активы

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Дебиторская задолженность	57,963	112,346
Запасы	4,151	6,532
Налоги и платежи в бюджет	2,722	29,228
Краткосрочные авансы выданные	27,209	40,340
Расходы будущих периодов	612,954	94,241
Прочая дебиторская задолженность	2,329	579
Всего прочих активов	707,328	283,266

Рост прочих активов по состоянию на 31 декабря 2023 г. в сравнении с прошлой отчетной датой обусловлен в основном ростом расходов будущих периодов, выраженных гарантиями и комиссиями по обслуживанию полученных займов, а также ростом агентских автодилеру за обратный выкуп предмета залога в случае неисполнения обязательств заёмщиками по договорам автокредитования.

14. Кредиты и займы полученные

Компания привлекает заемное финансирование путем открытия возобновляемых кредитных линий в банках второго уровня Республики Казахстан (далее – БВУ). Также в ноябре 2023 г. Компания открыла невозобновляемую кредитную линию в International Finance Corporation (далее – IFC).

Основная цель финансирования: пополнение оборотного капитала.

По кредитной линии IFC погашение суммы основного долга предусмотрено раз в полугодие, начиная с декабря 2025 г.; погашение вознаграждений - раз в полугодие, начиная с декабря 2023 г.

По всем кредитным линиям БВУ схожие условия: погашение основной суммы долга предусмотрено в конце срока, погашение вознаграждения осуществляется ежемесячно, в соответствии с графиком погашения.

Средняя номинальная ставка вознаграждения по открытым кредитным линиям составляет 16.99% годовых.

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
 (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Период финансирования	Сумма кредитной линии	Освоено за год	Погашено за год	Неосвоенный остаток кредитной линии	гарант
Возобновляемые		68,493,080	70,301,000	62,958,000	21,772,000	
АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»	октябрь 21 - октябрь 23	3,000,000	-	3,000,000	-	SHINHAN BANK HONG KONG BRANCH & Shinhan Card Co.,Ltd
АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»	ноябрь 23 - ноябрь 26	3,000,000	3,000,000	-	-	SHINHAN BANK HONG KONG BRANCH & Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Шинхан банк Казахстан»	март 23 - март 24	500,000	470,000	-	30,000	Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Шинхан банк Казахстан»	март 22 - март 23	500,000	-	400,000	-	Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Шинхан банк Казахстан»	август 22 - август 23	1,000,000	-	1,000,000	-	Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Шинхан банк Казахстан»	август 23 - август 24	1,000,000	1,000,000	-	-	Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Шинхан банк Казахстан»	апрель 23 - ноябрь 23	2,258,000	2,258,000	2,258,000	-	SHINHAN BANK HONG KONG BRANCH
АО «Шинхан банк Казахстан»	ноябрь 23 - ноябрь 24	2,295,000	2,295,000	-	-	SHINHAN BANK HONG KONG BRANCH
АО «Шинхан банк Казахстан»	октябрь 23 - октябрь 24	8,440,000	8,440,000	-	-	Devolpment Bank Singapur & Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Altyn Bank» (China Citic Bank Corporation Limited)	август 22 - июль 24	6,000,000	3,000,000	3,000,000	-	Sumitomo Mitsui Banking Corporation Seoul Branch & Shinhan Card Co.,Ltd
АО «First Heartland Jysan банк»	апрель 22 - апрель 24	6,000,000	9,800,000	15,800,000	6,000,000	SHINHAN BANK HONG KONG BRANCH & Shinhan Card Co.,Ltd
АО «First Heartland Jysan банк»	Июнь 23 - июнь 24	6,000,000	5,900,000	-	100,000	SHINHAN BANK JAPAN & Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Сити Банк»	декабрь 19 - апрель 23	2,500,080	-	1,000,000	-	SHINHAN BANK HONG KONG BRANCH
АО «Forte Банк»	ноябрь 21 - сентябрь 26	21,000,000	23,478,000	27,620,000	15,642,000	Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Народный банк РК»	октябрь 22 - октябрь 24	5,000,000	10,660,000	8,880,000	-	SHINHAN BANK JAPAN & Shinhan Card Co.,Ltd
Не возобновляемые		9,136,600	9,136,600	-	-	
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	ноябрь 23 - сентябрь 28	9,136,600	9,136,600	-	-	Shinhan Card Co.,Ltd
На 31.12.2023 г.		77,629,680	79,437,600	62,958,000	21,772,000	

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
 (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Период финансирования	Сумма кредитной линии	Освоено за год	Погашено за год	Неосвоенный остаток кредитной линии	гарант
АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»	октябрь 21 - октябрь 23	3,000,000	3,220,000	3,220,000	-	SHINHAN BANK HONG KONG BRANCH & Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Торгово-промышленный Банк Китая» в г. Алматы	апрель 21 -апрель 22	1,200,000	-	1,200,000	-	SHINHAN BANK HONG KONG BRANCH & Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Шинхан банк Казахстан»	август 22 - август 23	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Шинхан банк Казахстан»	март 22 - март 23	500,000	400,000	200,000	100,000	Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Altyn Bank» (China Citic Bank Corporation Limited)	август 22 - июль 24	6,000,000	7,000,000	1,000,000	-	Shinhan Card Co.,Ltd
АО «First Heartland Jysan банк»	апрель 22 - апрель 24	6,000,000	6,000,000	-	-	SHINHAN BANK HONG KONG BRANCH & Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Сити Банк»	декабрь 19 - апрель 23	2,313,250	7,700,000	6,700,000	1,313,250	SHINHAN BANK HONG KONG BRANCH
АО «Народный банк РК»	октябрь 22 - октябрь 24	5,000,000	4,220,000	1,000,000	1,780,000	SHINHAN BANK JAPAN & Shinhan Card Co.,Ltd
АО «Forte Банк»	ноябрь 21 - ноябрь 23	15,000,000	9,980,000	2,830,000	5,500,000	Shinhan Card Co.,Ltd
На 31.12.2022 г.		40,013,250	39,520,000	17,150,000	9,693,250	

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Остаток на начало отчетного периода	30,279,117	7,771,819
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Привлечено денежных средств	79,437,600	39,520,000
Погашено денежными средствами	(62,958,000)	(17,150,000)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	46,758,717	30,141,819
Процентные расходы	6,630,609	2,969,727
Вознаграждение, уплаченное денежными средствами	(6,446,641)	(2,832,429)
Остаток на конец отчетного периода	46,942,685	30,279,117
<i>в том числе текущая часть</i>	<i>34,806,085</i>	<i>20,759,117</i>
<i>в том числе долгосрочная часть</i>	<i>12,136,600</i>	<i>9,520,000</i>

15. Прочие обязательства

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Кредиторская задолженность перед поставщиками	319,435	163,940
Предоплаты по кредитам	777,207	371,672
Всего прочих финансовых обязательств	1,096,642	535,612
Резерв по неиспользованным отпускам	88,465	68,749
Налоги и платежи в бюджет	47,349	2,340
Прочие обязательства	18,540	31,366
Всего прочих нефинансовых обязательств	154,354	102,455
	1,250,996	638,067

16. Собственный капитал

(а) Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 г. величина разрешенного к выпуску и полностью оплаченного уставного капитала Компании составляла 4,450,000 тысячи тенге (4,450,000 тысячи тенге в 2022 г.).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина дивидендов Компании к выплате Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой прибыли за год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение дивидендов не осуществляется, если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения или повлечет за собой неплатежеспособность и несостоятельность Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2023 г. резервы, доступные для распределения, составили 6,490,678 тысячи тенге (31 декабря 2022 г.: 4,491,763 тысячи тенге).

17. Управление рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Директора Компании несут общую ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

В Компании имеется отдел по управлению рисками, отвечающий за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, для обеспечения независимого процесса контроля.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок вознаграждения, кредитных спредов и цен на акции, окажут влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств:

Средняя эффективная процентная ставка, %	2023 г.	2022 г.
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках	14.49%	10.4%
Кредиты, выданные клиентам	37.0%	34.0%
Процентные обязательства		
Кредиты и займы	16.99%	15.81%

(б) Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. у Компании отсутствуют существенные остатки по обязательствам, выраженным в валюте, соответственно, Компания не подвержена валютному риску.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Директором.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

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

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства	2,537,732	65,645
Счета и депозиты в банках	5,824,558	767,100
Кредиты, выданные клиентам	49,466,630	38,478,177
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	57,828,920	39,310,922

Суждения относительно кредитного риска раскрыты в Примечании 4.

Компания не подвержена кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату, так как у Компании не имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Следующая далее таблица показывает недисконтированные потоки денежных средств Компании по финансовым активам и обязательствам по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины денежных средств, указанных в таблице ниже, представляют собой договорные, недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 г.						
Денежные средства	2,570,552	-	-	-	2,570,552	2,570,552
Счета и депозиты в банках	5,824,558	-	-	-	5,824,558	5,824,558
Кредиты и авансы, выданные клиентам	2,044,813	3,828,799	16,591,955	78,567,337	101,032,904	49,466,630
Всего финансовых активов	10,439,923	3,828,799	16,591,955	78,567,337	109,428,014	57,861,740
Кредиты и займы полученные	607,172	1,493,548	38,285,201	16,463,727	56,849,648	46,942,685
Прочие финансовые обязательства	1,096,642	-	-	-	1,096,642	1,096,642
Всего финансовых обязательств	1,703,814	1,493,548	38,285,201	16,463,727	57,946,290	48,039,327
Нетто позиция	8,736,109	2,335,251	(21,693,246)	62,103,610	51,481,724	9,822,413
31 декабря 2022 г.						
Денежные средства	92,168	-	-	-	92,168	92,168
Счета и депозиты в банках	767,100	-	-	-	767,100	767,100
Кредиты и авансы, выданные клиентам	1,575,614	3,115,461	12,912,143	55,995,228	73,598,446	38,478,177
Всего финансовых активов	2,434,882	3,115,461	12,912,143	55,995,228	74,457,714	39,337,445
Кредиты и займы полученные	1,006,122	3,010,189	22,525,086	7,276,220	33,817,617	30,279,117
Прочие финансовые обязательства	535,612	-	-	-	535,612	535,612
Всего финансовых обязательств	1,541,734	3,010,189	22,525,086	7,276,220	34,353,229	30,814,729
Нетто позиция	893,148	105,272	(9,612,943)	48,719,008	40,104,485	8,522,716

18. Управление капиталом

К полномочиям руководства Компании относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Компании процедур управления рисками и последовательности их применения руководство Компании на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков Компании, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее НБРК) от 14 ноября 2019 г. № 192 Компания должна иметь уставный капитал, также собственный капитал в размере не менее:

с 1 января 2022 г. - 70,000,000 (семьдесят миллионов) тенге;

с 1 января 2023 г. - 100,000,000 (сто миллионов) тенге;

с 1 июля 2023 г. - 150,000,000 (сто пятьдесят миллионов) тенге;

с 1 января 2024 г. - 200,000,000 (двести миллионов) тенге.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Компании в целом.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, микрофинансовые организации должны поддерживать:

- коэффициент достаточности капитала (k_1);
- максимальный риск на одного заемщика (k_2);
- максимальный лимит совокупных обязательств (k_3).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. уровни коэффициентов, применимых к Компании, являются следующими:

- $k_1 \geq 0.1$
- $k_2 \leq 0.25$
- $k_3 \leq 10$

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. коэффициенты k_1 , k_2 и k_3 Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, представлены следующим образом:

- на 31 декабря 2022 г.: $k_1 - 0.217$; $k_2 - 0.007$; $k_3 - 3.558$;
- на 31 декабря 2023 г.: $k_1 - 0.138$; $k_2 - 0.006$; $k_3 - 4.402$.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Компания соответствовала всем установленным требованиям.

19. Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страхования в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До тех пор, пока Компания не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной, и в случае, если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

20. Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Компании является «Shinhan Card Co Ltd.» (Сеул, Республика Корея). Материнское предприятие Компании готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Конечным материнским предприятием Компании является финансовая группа «Shinhan Financial Group Co., Ltd», которая публикует финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», может быть представлен следующим образом (см. Примечание 7):

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Вознаграждения сотрудников	217,744	255,429
Налоги и отчисления по заработной плате	42,912	52,744
Всего вознаграждений ключевому руководящему персоналу	260,656	308,173

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2023 г. остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., составили:

	2023 г.			2022 г.		
	Компании под общим контролем			Компании под общим контролем		
	тысяч тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тысяч тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тысяч тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Денежные средства	1,006	-	4,247	-	-	-
Счета и депозиты в банках	515,377	6.0%	438,131	6.5%	-	-
Прочие активы	140,396	-	77,395	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты и займы	12,137,642	16.56%	1,406,084	15.0%	-	-
Прочие обязательства	149	-	323	-	-	-
Отчет о прибыли или убытке						
Процентные доходы	28,176	-	27,743	-	-	-
Процентные расходы	1,081,695	-	341,786	-	-	-
Комиссионные расходы	8,471	-	6,101	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. материнское предприятие и компании под общим контролем выступали в качестве гарантов по обязательствам Компании перед банками.

21. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, 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. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании 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.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. приблизительно равна их балансовой стоимости, за исключением кредитов и займов полученных. Справедливая стоимость кредитов и займов полученных по состоянию на 31 декабря 2023 г. оценена в сумме 45,449,929 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 г. - 29,760,146 тыс. тенге). Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов полученных определена путем дисконтирования денежных потоков, с использованием рыночных процентных ставок, предлагаемых для кредитов и займов с аналогичными условиями на отчетные даты.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Руководство Компании относит справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Компании ко второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости, за исключением кредитов, выданных клиентам, которые относятся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

22. События после отчетной даты

В марте 2024 г. ТОО «ASTER AUTO» внесло в уставный капитал Компании денежные средства в сумме 3,677,390 тысячи тенге. В результате доли участия изменились следующим образом:

- доля участия ТОО «ASTER AUTO» составила 25%;
- доля участия «Shinhan Card Co. LTD» составила 75%.