

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

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-56



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет

независимых аудиторов

**Акционерам и Совету директоров Товарищества с
ограниченной ответственностью «Микрофинансовая
организация «Шинхан Финанс»**

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

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



Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 4 к финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2023 года, 1 января 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения в отношении сравнительных показателей

Аудит финансовых отчетностей Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года (на основе которой был подготовлен отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2023 года) и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в примечании 4 к финансовой отчетности, был проведен другими аудиторами, чьи отчеты от 19 апреля 2024 года и 22 мая 2023 года содержали немодифицированное мнение о тех отчетностях.

В рамках проводимого нами аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 4, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату, и отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2023 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 4 к финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов 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 Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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 такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Исакова К. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001878 от 18 декабря 2024 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№00000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

25 августа 2025 года

тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год пересчитано*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	6	18,599,988	12,876,107
Процентные расходы	6	(9,073,004)	(6,631,340)
Чистый процентный доход		9,526,984	6,244,767
Формирование резервов под кредитные убытки	7	(3,007,975)	(1,424,492)
Прочие операционные расходы	8	(1,145,509)	(1,273,886)
Прочие общие и административные расходы	9	(2,451,369)	(1,256,480)
Прибыль до налогообложения		2,922,131	2,289,909
Расход по подоходному налогу	10	(727,200)	(518,267)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2,194,931	1,771,642
Прочий совокупный доход		-	-
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		2,194,931	1,771,642

*Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 4.


Президент & Генеральный директор

Джонг Мун Хо

25 августа 2025 года




Заместитель руководителя
финансового блока – Руководитель
отдела казначейства
Ташенова Ш. Ш.

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-56, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»
Отчет о финансовом положении по состоянию 31 декабря 2024 года

тыс. тенге		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года пересчитано*	1 января 2023 года пересчитано*
Прим.				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11	2,126,717	8,395,110	859,268
Кредиты, выданные клиентам				
- Обеспеченные кредиты, выданные клиентам	12	95,563,461	49,110,750	37,974,462
- Необеспеченные кредиты, выданные клиентам	12	197,702	355,880	503,715
Основные средства и нематериальные активы	13	788,669	322,229	85,622
Требования по текущему налогу на прибыль		361,457	218,796	106,065
Отложенный налоговый актив	10	225,813	81,084	46,549
Дебиторская задолженность по увеличению уставного капитала	18	594,123	-	-
Предоплата в рамках агентского соглашения	14	1,745,875	-	-
Прочие активы	15	279,574	175,288	262,854
ВСЕГО АКТИВЫ		101,883,391	58,659,137	39,838,535
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	16	82,442,403	46,731,646	30,258,705
Прочие обязательства	17	2,261,139	1,214,086	638,067
Всего обязательств		84,703,542	47,945,732	30,896,772
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал	18	8,127,390	4,450,000	4,450,000
Добавочный капитал	18	594,123	-	-
Нераспределенная прибыль		8,458,336	6,263,405	4,491,763
Всего собственного капитала		17,179,849	10,713,405	8,941,763
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		101,883,391	58,659,137	39,838,535

*Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 4.

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-56, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	2024 год	2023 год пересчитано*
Наименование показателей		
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Вознаграждение полученное	18,239,459	12,281,666
Вознаграждение уплаченное	(8,794,247)	(6,446,641)
Расходы на персонал уплаченные	(1,599,374)	(869,538)
Прочие операционные расходы уплаченные	(1,146,286)	(374,849)
Прочие доходы полученные	19,667	(1,081,320)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(49,085,302)	(11,771,883)
Предоплата в рамках агентского соглашения	(1,745,875)	-
Прочие активы	(61,418)	21,681
Увеличение операционных обязательств		
Прочие обязательства	341,319	413,566
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(43,832,057)	(7,827,318)
Подоходный налог уплаченный	(1,014,590)	(665,533)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(44,846,647)	(8,492,851)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(524,661)	(266,491)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	1,258	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(523,403)	(266,491)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала (Примечание 18)	3,677,390	-
Получение займов (Примечание 16)	140,502,635	79,246,973
Погашение займов (Примечание 16)	(105,070,635)	(62,958,000)
Чистое движение денежных средств в финансовой деятельности	39,109,390	16,288,973
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств	(6,260,660)	7,529,631
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	8,395,110	859,268
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств	(7,733)	6,211
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 11)	2,126,717	8,395,110

*Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 4.

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-56, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

тыс. тенге	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
На 1 января 2023 года	4,450,000	-	4,491,763	8,941,763
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	1,771,642	1,771,642
Остаток на 31 декабря 2023 года*	4,450,000	-	6,263,405	10,713,405
Увеличение уставного капитала	3,677,390	-	-	3,677,390
Отражение дебиторской задолженности по взносам в уставный капитал (Примечание 18)	-	594,123	-	594,123
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	2,194,931	2,194,931
Остаток на 31 декабря 2024 года	8,127,390	594,123	8,458,336	17,179,849

*Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 4.

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-56, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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 года (БИН 141140019532). В связи с изменением состава участников Компания была перерегистрирована 27 марта 2024 года.

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 поддержанных авто.

Компания имеет следующий юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова, 48, офис 2/3. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания имеет 3 представительства в городах Астана, Шымкент и Актау.

До 27 марта 2024 года Компания полностью принадлежала «Shinhan Card Co. LTD» (Республика Корея) (далее - «Материнское предприятие»).

Решением Материнского предприятия от 15 декабря 2023 года одобрено 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 тыс. тенге в уставный капитал Компании для расширения объемов предоставляемых продуктов финансирования, направленных на автокредитование. Согласно инвестиционному договору, ТОО «ASTER AUTO» планирует увеличивать долю участия в течение 5 лет, до максимального значения 49.9%.

Взнос осуществлен в марте 2024 года. В связи с изменением состава участников Компания перерегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 марта 2024 года.

Конечным материнским предприятием является «Shinhan Financial Group Co. LTD» (Республика Корея), которое правомочно направлять деятельность Компании по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Состав участников Компании представлен следующим образом:

Наименование участников	Доля владения в %	
	2024 год	2023 год
«Shinhan Card Co. LTD» (Республика Корея)		
ТОО «ASTER AUTO»	75%	100%
	25%	-
	100%	100%

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

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, введение Соединенными Штатами в апреле 2025 года тарифов на импорт отдельных категорий товаров способствовало росту глобальной экономической неопределенности. Эти меры отражаются на международной торговле и инвестиционном климате. Введение тарифов и других мер по защите внутренних рынков, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО»).

(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.

(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.

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 заключен инвестиционный договор, согласно которому привлечен 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.

(д) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются перспективно.

Информация о суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена 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;

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3 и Примечание 12;
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков – Примечание 12;
- оценка резерва по выплате сумм поощрения за успех – Примечание 18;
- признание транзакционных издержек как часть процентного дохода – Примечание 4, 6;
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - Примечание 23.

(е) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

(ж) МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие основные новые требования.

- Организации должны классифицировать все доходы и расходы по пяти категориям в отчете о прибылях и убытках, а именно: операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность, прекращенная деятельность и подоходный налог. Организации также должны представлять новый определяемый стандартом промежуточный итог «операционная прибыль». Чистая прибыль организаций не изменится.
- Показатели эффективности, определяемые руководством (MPM), раскрываются в одном общем примечании в финансовой отчетности.
- Предоставлены расширенные рекомендации по группированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все организации должны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки в отчете о движении денежных средств при представлении денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом.

Компания все еще находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о прибылях или убытках Компании, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении показателей эффективности, определяемых руководством. Компания также проводит оценку влияния на то, как информация группируется в финансовой отчетности, в том числе для статей, которые в настоящее время обозначены как «прочие».

(з) Прочие стандарты учета

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Отсутствие возможности обмена (Поправки к МСФО (IAS) 21).
- Классификация и оценка финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

3. Существенная информация об учетной политике

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

(а) 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.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, остатки в банках, банковские депозиты с высокой ликвидностью, а также высоколиквидные активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

Первоначальная оценка

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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 и, 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, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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 и 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 процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства 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 вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов и/или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная 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 денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов.

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки 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 от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег –например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Прекращение признания

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

В сделках, в которых Компания ни сохраняет за собой, ни 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.

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. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

Компания для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска по финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по активу или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния контрагента и всех взаимоотношений между Компанией и контрагентом и заключается главным образом в контроле за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Подтверждением 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 на более чем 90 дней;

- 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.

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении как уменьшение валовой балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Оценка ОКУ

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно–обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, 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 денежных потоков.

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, 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).

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.

(в) 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 с учетом ожидаемых кредитных убытков (см. Примечание 12); 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 производные 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.

(г) 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. |

(д) 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.

(е) 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.

(ж) 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.

(з) 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. Пересчет сравнительной информации

(а) Представление счетов и депозитов в банках

Руководство пересмотрело представление некоторых депозитов, размещенных в финансовых учреждениях, из банковских вкладов в денежные средства и их эквиваленты. Данные депозиты включают инструменты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, а также депозиты, доступные для досрочного изъятия не позднее семи дней со дня поступления заявления от Компании. Руководство сделало вывод, что данные депозиты являлись высоколиквидными, не были подвержены значительному риску изменения стоимости и удерживались с целью выполнения краткосрочных денежных обязательств. Руководство Компании пересмотрело представление данных депозитов в финансовой отчетности. В результате суммы в размере 5,824,558 тыс. тенге и 767,100 тыс. тенге были реклассифицированы из счетов и депозитов в банках в денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2023 года и 1 января 2023 года, соответственно. Сумма ожидаемых кредитных убытков по реклассифицированным вкладам незначительная. Указанные реклассификации не оказали влияния на отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Представление счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2023 года			
тыс. тенге	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Пересчитано
Отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	2,570,552	5,824,558	8,395,110
Счета и депозиты в банках	5,824,558	(5,824,558)	-

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
тыс. тенге	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Пересчитано
Отчет о движении денежных средств			
Денежные потоки от операционной деятельности			
(Уменьшение)/увеличение операционных активов			
Счета и депозиты в банках	(5,051,187)	5,051,187	-
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	92,168	767,100	859,268
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств	(60)	6,271	6,211
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	2,570,552	5,824,558	8,395,110

По состоянию на 1 января 2023 года			
тыс. тенге	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Пересчитано
Отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	92,168	767,100	859,268
Счета и депозиты в банках	767,100	(767,100)	-

Учет расходов, связанных с привлечением займов

В ходе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Компания выявила существенную ошибку в признании расходов, связанных с привлечением займов. В 2023 году Компания некорректно отразила расходы по комиссии за выдачу займа и юридические расходы при получении займа в составе расходов будущих периодов. Руководство Компании пришло к выводу, что вышеуказанные расходы являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению финансового обязательства и должны быть включены в его первоначальную стоимость

По состоянию на 1 января 2023 года			
тыс. тенге	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Пересчитано
Отчет о финансовом положении			
Прочие активы	283,266	(20,412)	262,854
Кредиты и займы полученные	30,279,117	(20,412)	30,258,705

В таблице ниже представлено влияние пересчета сравнительной информации, связанной с привлечением займов по состоянию 31 декабря 2023 год и за период, а также пересмотр классификации прочих статей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года											
тыс. тенге	Согласно предыдущей отчетности	Учет расходов, связанных с привлечением займов	Учет расходов, связанных с услугой по выкупу автомобилей	Пересмотр классификации комиссионных расходов	Пересмотр классификации расходов по регистрации залога	Пересмотр классификации штрафов и пеней	Пересмотр классификации услуг Первого Кредитного Бюро	Пересмотр признания списанных кредитов выданных клиентам	Представленные счета и депозиты в банках	Пересмотр классификации агентских услуг	Пересчитано
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ											
Требования по текущему налогу на прибыль	161,978	-	56,818	-	-	-	-	-	-	-	218,796
Денежные средства и их эквиваленты	2,570,552	-	-	-	-	-	-	-	5,824,558	-	8,395,110
Счета и депозиты в банках	5,824,558	-	-	-	-	-	-	-	(5,824,558)	-	-
Прочие активы	707,328	(211,039)	(321,001)	-	-	-	-	-	-	-	175,288
Кредиты и займы полученные	46,942,685	(211,039)	-	-	-	-	-	-	-	-	46,731,646
Прочие обязательства	1,250,996	-	(36,910)	-	-	-	-	-	-	-	1,214,086
Нераспределенная прибыль	6,490,678	-	(227,273)	-	-	-	-	-	-	-	6,263,405
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ											
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	12,637,230	-	-	191,623	(194,005)	241,259	-	-	-	-	12,876,107
Процентные расходы	(6,630,609)	(731)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,631,340)
Формирование резервов под кредитные убытки	(900,036)	-	(284,090)	-	-	-	-	(240,366)	-	-	(1,424,492)
Прочие общие и административные расходы	(2,755,086)	731	(1)	-	1	-	32,874	-	-	1,465,001	(1,256,480)
Прочие операционные доходы/(расходы)	222,501	-	-	(191,623)	194,004	(241,259)	(32,874)	240,366	-	(1,465,001)	(1,273,886)
Расход по подоходному налогу	(575,085)	-	56,818	-	-	-	-	-	-	-	(518,267)

По состоянию на 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	Согласно предыдущей отчетности	Учет расходов, связанных с привлечением займов	Учет расходов, связанных с услугой по выкупу автомобилей	Пересмотр классифи- кации комиссион- ных расходов	Пересмотр классифи- кации расходов по регистрации залога	Пересмотр классифи- кации штрафов и пеней	Пересмотр классифи- кации услуг Первого Кредитного Бюро	Пересмотр формирова- ния резервов под кредитные убытки	Представле- ние счетов и депозитов в банках	Пересмотр классифи- кации агентских услуг	Пересчитано
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
Денежные потоки от операционной деятельности											
Прочие общие и административные расходы уплаченные	(1,872,724)	-	-	-	-	-	32,874	-	-	1,465,001	(374,849)
Прочие доходы полученные/(расходы уплаченные)	416,555	-	-	-	-	-	(32,874)	-	-	(1,465,001)	(1,081,320)
Увеличение/(уменьшение) операционных активов и обязательств											
Счета и депозиты в банках	(5,051,187)	-	-	-	-	-	-	-	5,051,187	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(11,487,792)	-	(284,091)	-	-	-	-	-	-	-	(11,771,883)
Прочие активы	(489,947)	190,627	321,001	-	-	-	-	-	-	-	21,681
Прочие обязательства	450,476	-	(36,910)	-	-	-	-	-	-	-	413,566
Движение денежных средств от финансовой деятельности											
Получение займов	79,437,600	(190,627)	-	-	-	-	-	-	-	-	79,246,973
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	92,168	-	-	-	-	-	-	-	767,100	-	859,268
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств	(60)	-	-	-	-	-	-	-	6,271	-	6,211

5. 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 19.

Кредитный риск - суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в Примечании 3.

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).

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.

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 (ковантов). 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) 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, инфляции и обменного курса казахстанского тенге к доллару США.

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.

Компанией используется метод оценки вероятности дефолта на основе переходных коэффициентов между стадиями просрочки (roll-rate метод).

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств от заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены тип обеспечения и затраты на его возмещение. 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, в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Компания рассматривает более длительный период.

Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые главным образом включают тип и характеристики продукта.

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

6. Чистый процентный доход

тыс. тенге	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения:		
- кредиты, выданные клиентам	18,211,710	12,536,543
- денежные средства и их эквиваленты	388,278	339,564
	18,599,988	12,876,107
Процентные расходы		
- займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(9,073,004)	(6,631,340)
	(9,073,004)	(6,631,340)
	9,526,984	6,244,767

7. Формирование резервов под кредитные убытки

тыс. тенге	2024 год	2023 год
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 12)	(3,010,322)	(1,424,252)
Денежные средства	2,347	(862)
Прочие финансовые активы	-	622
	(3,007,975)	(1,424,492)

8. Прочие операционные расходы

тыс. тенге	2024 год	2023 год
Агентские услуги	(1,015,646)	(1,270,997)
Услуги «Первого Кредитного Бюро»	(149,530)	(32,874)
Прочие доходы, нетто	19,667	29,985
	(1,145,509)	(1,273,886)

Агентские услуги

Агентские услуги главным образом представлены услугами, предоставленными ТОО «ASTER AUTO» по обратному выкупу предмета залога в случае неисполнения обязательств заемщиками по договорам автокредитования и пост-кредитному обслуживанию клиентов, по кредитам, выданным до 31 декабря 2023 года (Примечание 14).

9. Прочие общие и административные расходы

тыс. тенге	2024 год	2023 год
Вознаграждение работникам и налоги по заработной плате	1,675,542	871,463
Налоги, кроме подоходного налога	159,281	17,283
Аренда	116,351	80,826
Услуги поддержки программного обеспечения	91,554	54,441
Износ и амортизация	56,963	29,884
Профессиональные услуги	54,731	24,112
Рекламные и маркетинговые услуги	39,032	10,447
Услуги перевозки	34,674	2,847
Услуги банков	34,102	39,634
Списание материалов	25,940	14,788
Коммунальные услуги	17,740	9,383
Расходы при обмене валюты	8,002	7,514
Членские взносы	6,007	2,000
Прочие	131,450	91,858
	2,451,369	1,256,480

10. Расход по подоходному налогу

тыс. тенге	2024 год	2023 год
Расход по текущему налогу	(871,929)	(552,802)
Возникновение и восстановление временных разниц	144,729	34,535
Всего расхода по подоходному налогу	(727,200)	(518,267)

В 2024 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2023 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2024 год		2023 год	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	2,922,131	100	2,289,909	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(584,426)	(20.0)	(457,982)	(20.0)
Прочие невычитаемые расходы	(142,774)	(4.89)	(60,285)	(2.63)
	(727,200)	(24.89)	(518,267)	(22.63)

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 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года
Основные средства	(6,799)	(53,346)	(60,145)
Премия по займам выданным клиентам	-	21,069	21,069
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	68,617	45,081	113,698
Расчеты по агентскому вознаграждению	-	117,073	117,073
Прочие обязательства	19,266	14,852	34,118
	81,084	144,729	225,813

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Основные средства	(4,075)	(2,724)	(6,799)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	31,823	36,794	68,617
Прочие обязательства	18,801	465	19,266
	46,549	34,535	81,084

11. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	7,098	20,804
<i>Денежные средства на текущих счетах и депозитах до востребования:</i>		
- с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1,714,371	4,293,191
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	114,878	2,463,566
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	291,074	1,620,600
Всего текущих счетов и депозитов до востребования в банках	2,120,323	8,377,357
	2,127,421	8,398,161
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(704)	(3,051)
Всего денежных средств и их эквивалентов	2,126,717	8,395,110

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток денежных средств и их эквивалентов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Шинхан Банк Казахстан» в размере 291,054 тыс. тенге и АО «Ситибанк Казахстан» в размере 20 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: АО «Ситибанк Казахстан» в размере 1,104,201 тыс. тенге и АО «Шинхан Банк Казахстан» в размере 516,399 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания не имела остатки в банках, сумма которых превышала 10% собственного капитала (31 декабря 2023 года: Компания имела остатки в трех банках, сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 3,306,322 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все денежные средства и их эквиваленты являются не просроченными и включены в Стадию 1 кредитного обесценения.

12. Кредиты, выданные клиентам

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обеспеченные кредиты, выданные клиентам	98,889,885	50,357,010
Автокредиты	96,203,023	48,476,553
Обеспеченные денежные кредиты	2,686,862	1,880,457
Необеспеченные денежные кредиты	236,278	422,719
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	99,126,163	50,779,729
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,365,000)	(1,313,099)
Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	95,761,163	49,466,630

В следующей таблице представлена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Обеспеченные кредиты, выданные клиентам			
Автокредиты	96,203,023	(3,055,200)	93,147,823
Обеспеченные денежные кредиты*	2,686,862	(271,224)	2,415,638
	98,889,885	(3,326,424)	95,563,461
Небеспечные кредиты, выданные клиентам			
Необеспеченные денежные кредиты	236,278	(38,576)	197,702
	99,126,163	(3,365,000)	95,761,163

*По состоянию на 31 декабря 2024 года валовая балансовая стоимость обеспеченных денежных кредитов в размере 38,660 тыс. тенге и 317,334 тыс. тенге относятся к Стадии 2 и Стадии 3 кредитного обесценения соответственно.

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

тыс. тенге	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
Небеспечные кредиты, выданные клиентам			
Необеспеченные денежные кредиты	422,719	(66,839)	355,880
	50,779,729	(1,313,099)	49,466,630

*По состоянию на 31 декабря 2023 года все обеспеченные денежные кредиты относятся к Стадии 1 кредитного обесценения.

(а) **Качество кредитов, выданных клиентам**

31 декабря 2024 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являю- щимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являю- щимся кредитно- обесценен- ными	Всего
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
<i>Обеспеченные кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	86,646,915	23,409	1,541,982	88,212,306
просроченные на срок менее 30 дней	5,084,230	18,983	305,085	5,408,298
просроченные на срок 31-60 дней	-	-	1,282,171	1,282,171
просроченные на срок 61-90 дней	-	-	791,811	791,811
просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,248,903	1,248,903
просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,946,396	1,946,396
	91,731,145	42,392	7,116,348	98,889,885
Оценочный резерв под убытки	(687,977)	(8,966)	(2,629,481)	(3,326,424)
Балансовая стоимость	91,043,168	33,426	4,486,867	95,563,461
<i>Необеспеченные кредиты, выданные клиентам:</i>				
Непросроченные	175,276	592	3,005	178,873
просроченные на срок менее 30 дней	10,183	1,109	-	11,292
просроченные на срок 31-60 дней	-	5,160	-	5,160
просроченные на срок 61-90 дней	-	6,197	393	6,590
просроченные на срок 91-180 дней	-	-	9,966	9,966
просроченные на срок более 180 дней	-	-	24,397	24,397
	185,459	13,058	37,761	236,278
Оценочный резерв под убытки	(3,299)	(7,610)	(27,667)	(38,576)
Балансовая стоимость	182,160	5,448	10,094	197,702

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

	31 декабря 2023 года			
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являю- щимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являю- щимся кредитно- обесценен- ными	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
<i>Обеспеченные кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	44,093,554	8,298	6,607	44,108,459
просроченные на срок менее 30 дней	2,890,655	23,596	4,954	2,919,205
просроченные на срок 31-60 дней	-	-	896,352	896,352
просроченные на срок 61-90 дней	-	-	527,292	527,292
просроченные на срок 91-180 дней	-	-	682,490	682,490
просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,223,212	1,223,212
	46,984,209	31,894	3,340,907	50,357,010
Оценочный резерв под убытки	(373,614)	(6,746)	(865,900)	(1,246,260)
Балансовая стоимость	46,610,595	25,148	2,475,007	49,110,750
<i>Необеспеченные кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	342,072	2,087	-	344,159
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	-	-	27,192	27,192
	356,967	15,949	49,803	422,719
Оценочный резерв под убытки	(12,860)	(4,196)	(49,783)	(66,839)
Балансовая стоимость	344,107	11,753	20	355,880

(б) Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ожидаемые кредитные убытки

	31 декабря 2024 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
тыс. тенге				
Обеспеченные кредиты, выданные клиентам				
Валовая балансовая стоимость на начало года	46,984,209	31,894	3,340,907	50,357,010
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	418,954	(318,920)	(100,034)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(1,436,058)	1,455,412	(19,354)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(5,032,497)	(752,920)	5,785,417	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	83,629,662	-	-	83,629,662
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(32,833,125)	(373,074)	(977,161)	(34,183,360)
Списания	-	-	(913,427)	(913,427)
Валовая балансовая стоимость на конец года	91,731,145	42,392	7,116,348	98,889,885
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(373,614)	(6,746)	(865,900)	(1,246,260)
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(118,951)	78,754	40,197	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	10,513	(19,116)	8,603	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31,712	269,056	(300,768)	-
Формирование/(восстановление) резервов	691,688	(330,914)	(2,425,040)	(2,064,266)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(929,325)	-	-	(929,325)
Списания	-	-	913,427	913,427
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(687,977)	(8,966)	(2,629,481)	(3,326,424)

	31 декабря 2024 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
тыс. тенге				
Необеспеченные кредиты, выданные клиентам				
Валовая балансовая стоимость на начало года	356,967	15,949	49,803	422,719
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	40,342	(24,191)	(16,151)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(58,548)	58,548	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(9,417)	(39,948)	49,365	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	14,862	-	-	14,862
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(158,747)	2,700	(262)	(156,309)
Списания	-	-	(44,994)	(44,994)
Валовая балансовая стоимость на конец года	185,459	13,058	37,761	236,278
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(12,860)	(4,196)	(49,783)	(66,839)
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(12,330)	3,576	8,754	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	4,703	(4,703)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	530	13,437	(13,967)	-
Формирование/(восстановление) резервов	18,470	(15,724)	(17,665)	(14,919)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1,812)	-	-	(1,812)
Списания	-	-	44,994	44,994
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(3,299)	(7,610)	(27,667)	(38,576)

	31 декабря 2023 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
тыс. тенге				
Обеспеченные кредиты, выданные клиентам				
Валовая балансовая стоимость на начало года	37,302,625	420,623	803,084	38,526,332
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	278,584	(146,834)	(131,750)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(774,449)	774,449	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(4,519,155)	(218,434)	4,737,589	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	43,617,058	-	-	43,617,058
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(28,920,454)	(797,910)	(1,316,788)	(31,035,152)
Списания	-	-	(751,228)	(751,228)
Валовая балансовая стоимость на конец года	46,984,209	31,894	3,340,907	50,357,010
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	(58,293)	11,125	47,168	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	7,813	(7,813)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	18,998	428,820	(447,818)	-
Формирование/(восстановление) резервов	300,934	(389,126)	(989,768)	(1,077,960)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(367,658)	-	-	(367,658)
Списания	-	-	751,228	751,228
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(373,614)	(6,746)	(865,900)	(1,246,260)

	31 декабря 2023 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
тыс. тенге				
Необеспеченные кредиты, выданные клиентам				
Валовая балансовая стоимость на начало года	535,129	18,053	43,398	596,580
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	63,567	(54,995)	(8,572)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(153,882)	158,383	(4,501)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(257,603)	(99,221)	356,824	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,041,151	-	-	1,041,151
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(871,395)	(6,271)	(332,686)	(1,210,352)
Списания	-	-	(4,660)	(4,660)
Валовая балансовая стоимость на конец года	356,967	15,949	49,803	422,719
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	(21,106)	13,549	7,557	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	16,977	(17,357)	380	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	935	15,986	(16,921)	-
Формирование/(восстановление) резервов	40,176	(4,406)	(2,061)	33,709
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(12,343)	-	-	(12,343)
Списания	-	-	4,660	4,660
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(12,860)	(4,196)	(49,783)	(66,839)

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

(i) Обеспеченные кредиты, выданные клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по обеспеченным кредитам, выданным клиентам, по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-50% (31 декабря 2023 года: 30-50%);
- включение в залоговую массу только таких видов залогов как движимое и недвижимое имущество и прочее обеспечение, повышающее качество кредитов;
- задержка до 48 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения для всего пула обеспеченных займов, кроме займов с опцией обратного выкупа залога, для которых установлена задержка от 3х до 48 месяцев;
- уровень PD по кредитам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.88%-19.19% (31 декабря 2023 года: 0.62%-17.01%), по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил 37.25%-55.16% (31 декабря 2023 года: 47.55%-48.66%).
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 стадии по учету кредитного качества, составил 34.42%-64.83% (31 декабря 2023 года: 35.34%-63.30%), по кредитам, отнесенным к 3 стадии по учету кредитного качества, составил 32.33%-73.99% (31 декабря 2023 года: 35.98%-40.75%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 33,264 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2023 года: 12,463 тыс. тенге ниже/выше).

(ii) Необеспеченные кредиты, выданные клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по необеспеченным кредитам, выданным клиентам, по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень PD по кредитам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 2.02%-24.86% (31 декабря 2023 года: 2.34%-30.13%), по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил преимущественно 73.33% (31 декабря 2023 года: 71.61%).
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 стадии по учету кредитного качества, составил 71.31% (31 декабря 2023: 69.68%), по кредитам, отнесенным к 3 стадии по учету кредитного качества, составил 71.31%-78.92% (31 декабря 2023: 69.68%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 386 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2023 года: 668 тыс. тенге ниже/выше).

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Автокредиты обеспечиваются залогом движимого и недвижимого имущества, а также страховым покрытием на случай повреждения или утраты (включая сумму основного долга и начисленные проценты на дату наступления страхового случая). Согласно политике Компании, соотношение между суммой автокредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять не более 90% для движимого имущества и не более 60% для недвижимого имущества.

Обеспеченные денежные микрокредиты как правило гарантируются залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях - залогом иных активов, включая транспортные средства, либо поручительствами.

Соотношение суммы обеспеченного денежного микрокредита к стоимости залога на дату его выдачи в среднем варьируется в диапазоне 15-60% как для движимого, так и для недвижимого имущества.

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

тыс. тенге	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
31 декабря 2024 года				
Непросроченные	87,058,138	23,903,769	63,154,369	-
Просроченные	8,505,323	4,710,979	3,794,344	-
	95,563,461	28,614,748	66,948,713	-

тыс. тенге	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
31 декабря 2023 года				
Непросроченные	43,774,403	16,956,037	26,818,366	-
Просроченные	5,336,347	2,912,440	2,423,907	-
	49,110,750	19,868,477	29,242,273	-

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала.

13. Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы в разработке	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2023 года	59,250	21,689	40,729	-	32,478	154,146
Поступления	47,354	-	10,203	197,715	11,219	266,491
На 31 декабря 2023 года	106,604	21,689	50,932	197,715	43,697	420,637
Поступления	65,596	12,435	15,646	379,389	51,595	524,661
Ввод в эксплуатацию	-	-	-	(479,444)	479,444	-
Внутреннее движение	(19)	-	19	-	-	-
Выбытие	(7,626)	-	(2,616)	-	(11,970)	(22,212)
На 31 декабря 2024 года	164,555	34,124	63,981	97,660	562,766	923,086
Износ и амортизация						
На 1 января 2023 года	(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 года	(40,774)	(19,864)	(21,912)	-	(15,858)	(98,408)
Начисленный износ и амортизация за год	(30,247)	(3,540)	(8,358)	-	(14,818)	(56,963)
Выбытие	7,561	-	2,587	-	10,806	20,954
На 31 декабря 2024 года	(63,460)	(23,404)	(27,683)	-	(19,870)	(134,417)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2024 года	101,095	10,720	36,298	97,660	542,896	788,669
На 31 декабря 2023 года	65,830	1,825	29,020	197,715	27,839	322,229
Первоначальная стоимость полностью с амортизированных основных средств						
На 31 декабря 2024 года	15,637	21,689	4,616	-	-	41,942
На 31 декабря 2023 года	5,763	5,529	1,552	-	-	12,844

В течение 2024 года Компания осуществила разработку и ввод в эксплуатацию мобильного приложения, кредитного конвейера и системы учета просроченной задолженности, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 640,556 тыс. тенге.

14. Предоплата в рамках агентского соглашения

В 2024 году Компания совершила предоплату в размере 2,742,631 тыс. тенге в рамках дополнительного соглашения к агентскому договору, заключенному с ТОО «ASTER AUTO», за услуги по обратному выкупу предмета залога в случае неисполнения обязательств заемщиками по договорам автокредитования и пост-кредитному обслуживанию клиентов, по кредитам, выданным до 31 декабря 2023 года. В 2024 году Компания отразила расходы в размере 996,756 тыс. тенге (Примечание 8) в составе прочих операционных расходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, балансовая величина предоплаты в рамках данного агентского соглашения по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 1,745,875 тыс. тенге.

15. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	94,832	60,648
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под ОКУ	94,832	60,648
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(355)	(357)
Всего прочих финансовых активов	94,477	60,291
 Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	108,257	80,914
Налоги и платежи в бюджет	46,485	2,723
Краткосрочные авансы выданные	23,849	27,209
Запасы	6,506	4,151
Всего прочих нефинансовых активов	185,097	114,997
Всего прочих активов	279,574	175,288

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые активы являются непросроченными и относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

16. Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

тыс. тенге	Срок погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	Предоставленное обеспечение в виде финансовых гарантий
АО «Шинхан Банк Казахстан»	2025	15.25%-15.75%	KZT	24,809,082	12,263,213	Shinhan Bank Honk Kong, Shinhan Card Co. Ltd, Devolpment Bank Singapur
АО «ForteBank»	2025	15.75%	KZT	21,177,496	5,353,357	Shinhan Card Co. Ltd Shinhan Bank Japan, Shinhan Card Co. Ltd, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Seoul Branch
АО «Народный Банк Казахстана»	2025-2026	15.75%-16.75%	KZT	10,769,795	5,074,222	Shinhan Card Co. Ltd, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Seoul Branch
АО «Altyn Bank» (China Citic Bank Corporation Limited)	2025-2026	15.25%-15.75%	KZT	10,064,058	6,043,064	Shinhan Card Co. Ltd, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Seoul Branch
International Finance Corporation (IFC)	2028	14.83%	KZT	9,067,877	9,038,177	Shinhan Card Co. Ltd
АО «Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы»	2026	15.40%	KZT	3,545,778	-	Shinhan Card Co. Ltd, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Seoul Branch
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	2026	15.25%	KZT	3,008,317	3,020,328	Shinhan Bank Honk Kong, Shinhan Card Co. Ltd
АО «Alatau City Bank»	2024	16.85%-17.10%	KZT	-	5,939,286	Shinhan Bank Honk Kong, Shinhan Card Co. Ltd, Shinhan Bank Japan
				82,442,403	46,731,646	

Компания привлекает заемное финансирование путем открытия возобновляемых кредитных линий в банках второго уровня Республики Казахстан (далее – БВУ). Также в ноябре 2023 года Компания открыла невозобновляемую кредитную линию в International Finance Corporation (далее – IFC). Основная цель заимствований: пополнение оборотного капитала.

По всем займам и средствам от банков и прочих финансовых институтов погашение вознаграждения предусмотрено на ежемесячной основе, кроме займов, полученных от IFC, вознаграждение по которым осуществляется на полугодовой основе. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма накопленного вознаграждения по займам и средствам от банков и прочих финансовых институтов составляет 568,491 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 317,522 тыс. тенге). Погашение основного долга по всем займам и средствам от банков и прочих финансовых институтов предусмотрено в конце их сроков действия.

Компания обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения займов и средства от банков и прочих финансовых институтов, представленных выше. Компания не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Остаток на начало отчетного периода	46,731,646	30,258,705
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Привлечено денежных средств	140,710,000	79,437,600
Погашено денежными средствами	(105,070,635)	(62,958,000)
Оплата транзакционных издержек	(207,365)	(190,627)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	35,432,000	16,288,973
Процентные расходы	9,073,004	6,631,340
Вознаграждение, уплаченное денежными средствами	(8,794,247)	(6,446,641)
Прочие изменения	-	(731)
Остаток на конец отчетного периода	82,442,403	46,731,646

17. Прочие обязательства

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Резерв по выплате суммы поощрения за успех	594,123	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	338,732	319,435
Резерв по неиспользованным отпускам	138,669	88,465
Всего прочих финансовых обязательств	1,071,524	407,900
Предоплаты по кредитам	1,118,526	777,207
Налоги и платежи в бюджет	5,215	10,439
Прочие обязательства	65,874	18,540
Всего прочих нефинансовых обязательств	1,189,615	806,186
Всего прочих обязательств	2,261,139	1,214,086

Резерв по выплате суммы поощрения за успех

Резерв по выплате суммы поощрения за успех представлен обязательством Компании выплатить сумму поощрения за успех при достижении годового целевого объема выдачи кредитов клиентам, согласно заключенного агентского соглашения с ТОО «ASTER AUTO», в котором ТОО «ASTER AUTO» оказывает помощь в привлечении клиентов-заемщиков Компании. Выплата поощрения за успех была произведена 29 мая 2025 года (Примечания 14, 18).

Предоплаты по кредитам

Предоплаты по кредитам отражают суммы авансовых платежей заемщиков в счет погашения основного долга и вознаграждения по кредитам, выданным клиентам.

18. Собственный капитал

(а) Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года величина полностью оплаченного уставного капитала Компании составляла 8,127,390 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 4,450,000 тыс. тенге).

В марте 2024 года ТОО «ASTER AUTO» произвело взнос в уставный капитал Компании в виде денежных средств в размере 3,677,390 тыс. тенге, изменив доли участия Компании следующим образом: 75% составила доля участия «Shinhan Card Co. LTD», 25% - ТОО «ASTER AUTO».

(б) Добавочный капитал

15 декабря 2023 года материнское предприятие одобрило заключение инвестиционного договора между Компанией и ТОО «ASTER AUTO» (резидент Республики Казахстан). Согласно данному инвестиционному договору ТОО «ASTER AUTO» становится вторым участником Компании (доля владения 25%) путем внесения вклада в размере 3,677,390 тыс. тенге в уставный капитал Компании для расширения объемов предоставляемых продуктов финансирования, направленных на автокредитование (Примечание 18). Согласно инвестиционному договору, планируется увеличение доли ТОО «ASTER AUTO» в течение последующих 5 лет, с максимальной долей 49.9%. Взносы в уставный капитал будут осуществляться за счет суммы поощрения за успех, полученной от Компании. По результатам операционной деятельности, осуществленной в 2024 году с даты действия инвестиционного договора Компания признала резерв по выплате суммы поощрения за успех в размере 594,123 тыс. тенге (Примечание 17), дебиторскую задолженность в размере 594,123 тыс. тенге (Примечание 14) и добавочный капитал на эту же сумму, так как согласно инвестиционному договору, сумма поощрения за успех может использоваться ТОО «ASTER AUTO» только в целях пополнения уставного капитала Компании.

30 мая 2025 года ТОО «ASTER AUTO» произвело соответствующий взнос в уставный капитал Компании в размере 594,123 тыс. тенге, увеличив при этом долю участия ТОО «ASTER AUTO» до 27.91% и уменьшив долю участия «Shinhan Card Co. LTD» до 72.09%.

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина дивидендов к выплате ограничивается величиной нераспределенной прибыли Компании, отраженной в ее финансовой отчетности, 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 2024 года резервы, доступные для распределения, составили 8,458,336 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 6,263,405 тыс. тенге).

19. 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 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.

Директор Компании несет 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.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела процентных активов или обязательств, подверженных риску изменения ставок вознаграждения, кроме денежных средств и их эквивалентов кредитов, выданных клиентам., займов и средств от банков и прочих финансовых институтов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые активы и обязательства Компании имеют фиксированные ставки вознаграждения.

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств:

Средняя эффективная процентная ставка, %	2024 год	2023 год
Процентные активы		
Денежные средства и их эквиваленты	13.22%	14.49%
Кредиты, выданные клиентам	33.16%	36.42%
Процентные обязательства		
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	15.48%	16.64%

(6) Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 года у Компании отсутствуют существенные остатки по активам и 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:

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2,126,717	8,395,110
Кредиты, выданные клиентам	95,761,163	49,466,630
Дебиторская задолженность по увеличению уставного капитала	594,123	-
Прочие финансовые активы	94,477	60,291
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	98,576,480	57,922,031

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.

По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность по увеличению уставного капитала в размере 594,123 тыс. тенге была отнесена к Стадии 1 уровня кредитного риска. Размер ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по увеличению уставного капитала на 31 декабря 2024 года является несущественным.

(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:

тыс. тенге	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 2024 года						
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	1,058,434	6,433,685	56,867,820	29,442,406	93,802,345	82,442,403
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,071,524	-	1,071,524	1,071,524
Всего финансовых обязательств	1,058,434	6,433,685	57,939,344	29,442,406	94,873,869	83,513,927

тыс. тенге	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 года						
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	646,095	1,758,714	35,773,618	18,149,950	56,328,377	46,731,646
Прочие финансовые обязательства	-	-	407,900	-	407,900	407,900
Всего финансовых обязательств	646,095	1,758,714	36,181,518	18,149,950	56,736,277	47,139,546

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе контрактных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Бессроч- ные	Балансо- вая стоимость
31 декабря 2024 года АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,126,717	-	-	-	-	-	2,126,717
Кредиты, выданные клиентам	4,997,196	3,138,346	6,404,396	58,820,715	22,400,510	-	95,761,163
Дебиторская задолженность по увеличению уставного капитала	-	594,123	-	-	-	-	594,123
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-		788,669	788,669
Требования по текущему налогу на прибыль	-	361,457	-	-	-	-	361,457
Отложенный налоговый актив	-	-	-	225,813	-	-	225,813
Предоплата в рамках агентского соглашения	-	-	548,526	1,197,349	-	-	1,745,875
Прочие активы	-	-	279,574	-	-	-	279,574
	7,123,913	4,093,926	7,232,496	60,243,877	22,400,510	788,669	101,883,391
ОБЯЗАТЕЛЬ- СТВА							
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	4,968,491	2,500,000	51,255,000	23,718,912	-	-	82,442,403
Прочие финансовые обязательства	338,732	548,526	1,373,881	-	-	-	2,261,139
	5,307,223	3,048,526	52,628,881	23,718,912	-	-	84,703,542
	1,816,690	1,045,400	(45,396,385)	36,524,965	22,400,510	788,669	17,179,849

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Бессроч- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,395,110	-	-	-	-	-	8,395,110
Кредиты, выданные клиентам	2,907,325	1,909,082	3,818,959	30,888,161	9,943,103	-	49,466,630
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	322,229	322,229
Требования по текущему налогу на прибыль	-	218,796	-	-	-	-	218,796
Отложенный налоговый актив	-	-	-	81,084	-	-	81,084
Прочие активы	-	-	175,288	-	-	-	175,288
	11,302,435	2,127,878	3,994,247	30,969,245	9,943,103	322,229	58,659,137
ОБЯЗАТЕЛЬ- СТВА							
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	813,085	10,400,000	23,593,000	11,925,561	-	-	46,731,646
Прочие обязательства	319,435	-	894,651	-	-	-	1,214,086
	1,132,520	10,400,000	24,487,651	11,925,561	-	-	47,945,732
	10,169,915	(8,272,122)	(20,493,404)	19,043,684	9,943,103	322,229	10,713,405

20. 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 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 2024 и 2023 года уровни коэффициентов, применимых к Компании, являются следующими:

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

На 31 декабря 2024 и 2023 года коэффициенты k_1 , k_2 и k_3 Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, представлены следующим образом:

- на 31 декабря 2024 года: $k_1 - 0.134$; $k_2 - 0.006$; $k_3 - 4.551$;
- на 31 декабря 2023 года: $k_1 - 0.161$; $k_2 - 0.004$; $k_3 - 5.297$.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания соответствовала всем установленным требованиям.

21. Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своей деятельности. До того момента, пока Компания не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Судебные разбирательства

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

(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, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

22. Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года конечной контролирующей стороной Компании является Shinhan Financial Group Co., Ltd., данное предприятие 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 9):

тыс. тенге	2024 год	2023 год
Вознаграждения сотрудников	266,381	217,744
Налоги и отчисления по заработной плате	49,452	42,912
Всего вознаграждений ключевому руководящему персоналу	315,833	260,656

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2024 года 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 2024 года, составили:

	2024 год		2024 год		2024 год	
	Участники		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	291,054	6.0%	-	-
Дебиторская задолженность по увеличению уставного капитала	594,123	-	-	-	-	-
Предоплата в рамках агентского соглашения	1,745,875	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	46	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	24,809,082	15.98%	-	-
Прочие обязательства	703,851	-	-	-	-	-
Отчет о прибыли или убытке						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	-	-	15,288	-	-	-
Процентные расходы	(166,672)	-	(2,929,236)	-	-	-
Прочие операционные расходы	(996,756)	-	-	-	-	-
Прочие общие и административные расходы	(13,291)	-	(8,497)	-	(2,304)	-

В 2024 году Компания приобрела нематериальные активы от прочей связанной стороны на общую сумму равную 210,816 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года 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 года, составили:

	2023 год Участники*		2023 год Компании под общим контролем	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	516,399	6.0%
Прочие активы	-	-	46	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	12,263,213	16.82%
Прочие обязательства	149	-	-	-
Отчет о прибыли или убытке				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	-	-	28,176	-
Процентные расходы	(164,635)	-	(917,060)	-
Прочие общие и административные расходы	(14,831)	-	(8,471)	-

*В 2023 году единственным участником Компании являлось предприятие Shinhan Card Co. LTD, операции с ТОО «ASTER AUTO» (предприятие, ставшее участником Компании в 2024 году) представлены в составе операций с «Прочими связанными сторонами».

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Shinhan Card Co. LTD и компании под общим контролем конечной контролирующей стороны Компании выступали в качестве 100% гарантов по обязательствам Компании перед банками и прочими финансовыми институтами по займам и средствам полученным (Примечание 16).

23. 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 2024 года и 31 декабря 2023 года приблизительно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов выданных определена путем дисконтирования денежных потоков, с использованием средней рыночной процентной ставки 33.16% (31 декабря 2023 года: 36.42%), 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 кредитно обесцененных кредитов, выданных клиентам, которые относятся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

24. События после отчетной даты

18 июля 2025 года Президент Республики Казахстан подписал новый Налоговый кодекс, а также сопутствующий Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения». Принятый Налоговый кодекс направлен на масштабное упрощение налогового администрирования и предусматривает существенные изменения по всем ключевым направлениям — от корпоративного и индивидуального подоходного налога до стимулирования инвестиций и перераспределения налоговой нагрузки. В настоящее время Компания оценивает влияние изменений на свою деятельность.

30 мая 2025 года ТОО «ASTER AUTO» произвело соответствующий взнос в уставный капитал Компании в размере 594,123 тыс. тенге, увеличив при этом долю участия ТОО «ASTER AUTO» до 27.91% и уменьшив долю участия «Shinhan Card Co. LTD» до 72.09% (не аудировано).