

ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»
Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года,
и Отчет независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторский отчет независимого аудитора	3
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
2. Основа подготовки финансовой отчетности	13
3. Основные положения финансовой отчетности	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Процентные доходы	32
6. Процентные расходы	32
7. Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	32
8. Расходы на персонал	33
9. Операционные и административные расходы	33
10. Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	33
11. Прочие доходы	34
12. Корпоративный подоходный налог	34
13. Денежные средства и их эквиваленты	35
14. Кредиты клиентам	36
15. Запасы	38
16. Предоплата по налогам	39
17. Основные средства	39
18. Нематериальные активы	39
19. Прочие активы	40
20. Средства кредитных организаций	40
21. Кредиторская задолженность	41
22. Налоговые обязательства	41
23. Прочие обязательства	42
24. Уставный капитал	42
25. Операции между связанными сторонами	42
26. Риск-менеджмент	43
27. Финансовые и условные обязательства	48
28. События после отчетной даты	49
29. Утверждение финансовой отчетности	50



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

УЧАСТНИКУ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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,

Товарищество с ограниченной ответственностью "BDO Kazakhstan", зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, является участником международного объединения BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO.

BDO Kazakhstan, a limited liability partnership, registered under the laws of the Republic of Kazakhstan, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить его деятельность или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения 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 не обнаружения 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 заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что 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.

Аудитор Т. А. Омаров

Квалификационное свидетельство
аудитора № 0000237 от 29 апреля 1996
года выдано Квалификационной
комиссией по аттестации аудиторов РК.



ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия № 15003448,
выдана 19 февраля 2015 года Комитетом
финансового контроля Министерства
финансов Республики Казахстан, г. Астана.

Директор Т. А. Омаров



03 августа 2020 года

г. Алматы

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Руководство Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее - «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство Компании также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Компании 03 августа 2020 года.

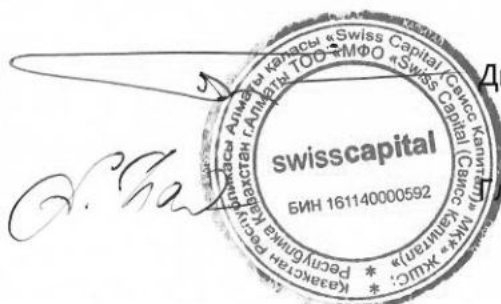
От имени руководства Компании:

Бейсенбаев А. Н.

Директор

Бакиева Д. Б.

Главный бухгалтер



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2019	2018
Процентные доходы	5	1 233 398	1 057 484
Процентные расходы	6	(303 315)	(215 771)
Чистые процентные доходы		930 083	841 713
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(27 481)	(52 295)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		902 602	789 418
Расходы на персонал	8	(280 255)	(195 974)
Операционные и административные расходы	9	(591 262)	(556 021)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	10	19 645	(234 550)
Прочие доходы	11	11 957	62 680
Убыток до расходов по корпоративному подоходному налогу		62 687	(134 447)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	1 919	(8)
Убыток за год		64 606	(134 455)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		-	-
Итого совокупный убыток за год		64 606	(134 455)

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

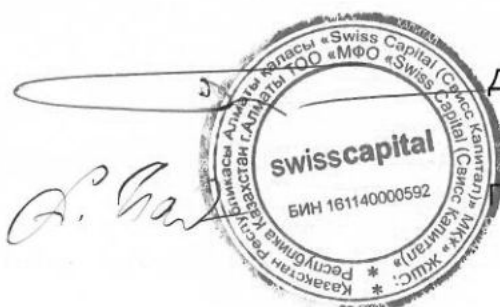
Бейсенбаев А. Н.

Директор

Бакиева Д. Б.

Главный бухгалтер

03 августа 2020 года



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2019 года
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	112 049	189 482
Кредиты клиентам	14	3 018 477	1 641 787
Запасы	15	9 558	10 771
Предоплата по налогам	16	7 008	4 411
Основные средства	17	89 962	64 127
Активы в форме права пользования	3	104 976	-
Нематериальные активы	18	5 885	4 321
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	1 541	-
Прочие активы	19	17 654	15 572
Итого активы		3 367 110	1 930 471
Обязательства			
Средства кредитных организаций	20	2 958 100	1 714 659
Кредиторская задолженность	21	20 263	4 844
Налоговые обязательства	22	7 915	12 506
Обязательства по аренде	3	112 246	-
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	-	377
Прочие обязательства	23	27 078	15 272
Итого обязательства		3 125 602	1 747 658
Капитал			
Уставный капитал	24	484 408	484 408
Нераспределённый убыток		(242 900)	(301 595)
Итого капитал		241 508	182 813
Итого капитал и обязательства		3 367 110	1 930 471

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Бейсенбаев А. Н.

Директор

Бакиева Д.

Главный бухгалтер

03 августа 2020 года



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2019	2018
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль / (Убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		62 687	(134 447)
<i>Корректировки:</i>			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов		22 358	14 986
Амортизация активов в форме права пользования		34 107	-
Начисленные процентные доходы		(1 233 398)	(1 057 484)
Начисленные комиссии за выдачу займа		15	(22 539)
Начисленные процентные расходы по кредитам полученным		291 380	215 771
Начисленные процентные расходы по обязательствам по аренде		11 935	-
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентов		27 481	52 295
Списания по кредитам клиентов		12 435	17 190
Резерв по отпускам и прочие начисления по фонду заработной платы		16 350	12 005
Нереализованные расходы / (доходы) по операциям с иностранной валютой		(19 413)	202 108
Убыток от выбытия имущества и оборудования		-	65
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>			
Кредиты клиентам		(1 304 053)	(629 977)
Прочие активы		(3 466)	(15 233)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Текущая кредиторская задолженность		15 419	(9 891)
Прочие обязательства		(41 591)	1 482
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(2 107 754)	(1 353 669)
Процентные доходы полученные		1 120 642	966 656
Процентные расходы выплаченные		(215 994)	(199 897)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(1 203 106)	(586 910)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(46 062)	(41 622)
Приобретение нематериальных активов		(3 695)	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(49 757)	(41 622)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Вклад в уставный капитал		-	484 372
Поступление средств кредитных учреждений		1 717 897	1 178 074

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<u>Прим.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Погашение средств кредитных учреждений		(485 014)	(926 522)
Погашение обязательств по аренде		(44 692)	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		1 188 191	735 924
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(12 761)	10 279
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(77 433)	117 671
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		189 482	71 811
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года		112 049	189 482

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Бейсенбаев А. Н.

Бакиева Д. Б.
03 августа 2020 года



Директор

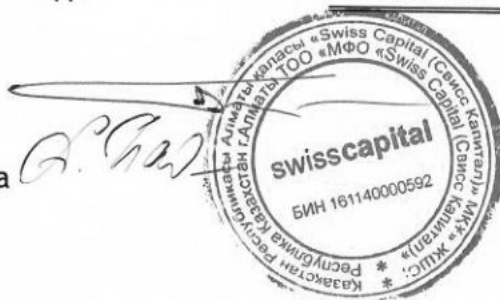
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Прим.	Уставный капитал	Нераспределённый убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 года	36	(167 140)	(167 104)
Итого совокупный доход за год	-	(134 455)	(134 455)
Вклад в уставный капитал	484 372	-	484 372
На 31 декабря 2018 года	484 408	(301 595)	182 813
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	(5 911)	(5 911)
Остаток на 1 января 2019 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	484 408	(307 506)	176 902
Итого совокупный доход за год	-	64 606	64 606
На 31 декабря 2019 года	484 408	(242 900)	241 508

Бейсенбаев А. Н.
Бакиева Д.
03 августа 2020 года



Директор
Главный бухгалтер

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности

ТОО «ZIP Credit (ЗИП Кредит)» (далее - «Компания») было первоначально зарегистрировано в Управлении юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан 01 ноября 2016 г. Согласно справке о государственной регистрации юридического лица Компании присвоен бизнес-идентификационный номер (БИН) 161140000592. 27 апреля 2017 года на основании Решения Единственного участника №11 Компания была переименована в ТОО «Swiss Capital (Свисс Капитал)», а также сменила местонахождение компании на следующий: Республика Казахстан, 050026, город Алматы, Алмалинский район, улица Нурмакова, дом 93А. 22 апреля 2020 года на основании Решения Единственного участника №50 от 31.03.2020 г. Компания была переименована в ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)».

Основными видами деятельности Компании в течение 2018-2019 гг. являются:

- Предоставление краткосрочных кредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств

04 января 2018 года Компания была зарегистрирована в качестве ломбарда.

12 мая 2020 года Компания получила учетную регистрацию в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 050026, город Алматы, улица Нурмакова, д. 93А.

Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и 2019 гг. составляло 75 и 101 человек соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания имела 4 филиала и 4 отделения в Республике Казахстан (на 31 декабря 2018 года Компания имела 1 филиал и 4 отделения).

Участники:

По состоянию на 31 декабря 2019 года единственным участником Компании является Общество с ограниченной ответственностью «SWISS CAPITAL LATVIA» (далее - Материнская компания), на основании решения единственного участника №18 от 05 декабря 2017 года и в соответствии с соглашением о покупке акций от 05.12.2017

Материнская компания осуществляет полный контроль над дочерней компанией ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)».

Описание экономической среды

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

Негативное влияние на казахстанскую экономику продолжает оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии - данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основа представления - данная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Соответствие методу начисления заключается в том, что в финансовой отчетности, за исключением информации о движении денег, операции и события признаются тогда, когда они произошли, а не по мере поступления или выплаты денежных средств и их эквивалентов, регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся. Расходы признаются в отчете о доходах и расходах на основе непосредственного сопоставления между понесенными затратами и заработанными конкретными статьями дохода (концепция соотнесения). Доход признается при получении экономических выгод, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода. В финансовой отчетности представлена сравнительная информация за предыдущий период.

Принцип непрерывности деятельности - данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе его обычной деятельности в обозримом будущем.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности - Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан - казахстанский тенге («тенге»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее - «тенге», «валюта представления»), если не указано иное.

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с использованием валютных курсов на дату совершения операции. Доходы и убытки от курсовой разницы, возникающие в результате расчетов по таким операциям, и от пересчета монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте по курсам на конец года, признаются в отчете о совокупном доходе.

Курсы обмена валют

Средневзвешенные курсы обмена валют, установленные на Казахстанской фондовой бирже, используются в качестве официальных курсов обмена валют в Республике Казахстан.

В следующей таблице представлены обменные курсы на следующие даты:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	381.18	384.20
Евро	426.85	439.37
Российский рубль	6.17	5.52

3. Основные положения финансовой отчетности

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2020 г.

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учёта в балансе.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Компания решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

	01 января 2019 года
Активы	
Активы в форме права пользования	87 379
Итого активы	87 379
Обязательства	
Обязательства по аренде	93 299
Итого обязательства	93 299
Капитал	
Нераспределенный убыток	(5 920)
Итого капитал	(5 920)
Итого капитал и обязательства	87 379

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Компании имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Компания классифицировала каждый договор аренды (в котором она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Компании передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде.

В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Компания использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшийся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Компания признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения.

Компания также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- использовала ставку дисконтирования в отношении договоров аренды на дату первоначального признания исходя из средней ставки банковского заимствования месяца признания;
- использовала в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- были признаны активы в форме права пользования в размере 87 379 тысяч тенге;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 93 299 тысяч тенге.

(б) Основные положения новой учётной политики

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

Ниже представлены основные положения новой учётной политики Компания, применённой в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

i. Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость считается низкой (менее 1,0 млн. тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

Суммы, признанные в отчёте о финансовом положении, отчёте о совокупном доходе и отчёте о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Компании, и её изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 года	87 379	93 299
Новые поступления	51 704	51 704
Расходы по амортизации	(34 107)	-
Процентный расход	-	11 935
Платежи	-	(44 692)
31 декабря 2019 года	104 976	112 246

Неопределенность в отношении правил исчисления

существовал
12.
1457

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль, или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки не оказали влияния на ее финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют; что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Поскольку у Компании отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не оказали влияния на ее финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в дайной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия у неё операций, в рамках которых она получает совместный контроль

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Компании соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Компании соответствует требованиям поправок, данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Основные принципы учетной политики

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке. Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от их договорных условий и бизнес-модели управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и, за исключением случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства, отраженные в ССПУ, операционные издержки добавляются или вычитаются из этой суммы.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

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

Компания предоставляет кредиты на один год под залог автомобиля, принадлежащего заемщику. Автомобиль оценивается по рыночной цене, а затем автоматически вычитается 25% от этой цены, после чего производится дополнительный вычет на основе финансовых характеристик автомобиля и заемщика. Мы придерживаемся следующей методологии в связи с этим конкретным рынком и на основании рекомендации Национального Банка Казахстана относительно «справедливой» оценки залоговой стоимости автомобилей (50% от оценочной стоимости). Все автомобили оцениваются местной лицензированной оценочной компанией, которая предоставляет полный отчет для оценки в соответствии с местным законодательством. Эта оценка является ориентиром для всей методики.

Реструктуризация кредита - любое изменение порядка и условий кредитного договора в соответствии с любым из следующих случаев:

- изменение графика платежей и условного обязательства по кредиту в случае запроса заемщика на основании просроченной задолженности или будущих финансовых проблем для заемщика.
- предоставление новых средств и условных обязательств в случае запроса заемщика на основании просроченной задолженности или будущих финансовых проблем для заемщика.
- увеличение кредитного лимита в случае запроса заемщика на основании просроченной задолженности или будущих финансовых проблем для заемщика.
- снижение процентной ставки по кредиту по запросу заемщика на основании просроченной задолженности или будущих финансовых проблем для заемщика.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019 году Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

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

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компания в этом активе.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Оценка по справедливой стоимости предполагает, что операция по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее выгодном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка по справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки по справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки по справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки по справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки по справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Компания приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков (т.е. исходные данные уровня 2), Компания признаёт разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Компания признаёт отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, текущие счета Компании в коммерческих банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 (трёх) месяцев, которые не подвержены

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчёте о финансовом положении.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

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

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе «Операционных и административных расходов».

Аренда

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе «Операционных и административных расходов».

Основные средства

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

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

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

	Годы
Компьютерное оборудование	3
Офисная мебель и оборудование	3-10
Машины	5

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в отчете о совокупном доходе в составе «Операционных и административных расходов», за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 - 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском дополнительного уставного капитала, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка - это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

Прочие комиссии, которые не являются неотъемлемой частью общей доходности по кредитам, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в других валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по средневзвешенному курсу обмена, установленному Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») на соответствующую дату. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе «*Чистых (расходов)/доходов по операциям с иностранной валютой*». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав «*Чистых (расходов)/доходов по операциям с иностранной валютой*».

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также

применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что её пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределённость в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределённости относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределённости относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учётной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем ВВП, влияние на показатели вероятности дефолта (PD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Руководство использует оценки, основанные на исторических и прогнозных данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. В казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве существуют положения, которые могут иметь более одного толкования, в связи с чем существует практика налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщиков. В связи с этим у любого налогоплательщика есть риски, связанные с оспариванием налоговыми органами действий налогоплательщика, основанными на толковании налогового законодательства, что может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Активы по отсроченному налогу

Отложенные налоговые активы признаются Компанией в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых кредитов только в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые кредиты.

Судебные разбирательства

Компания признает резервы только в том случае, когда имеется текущее обязательство вследствие прошлых событий, возможна передача экономических выгод и стоимость расходов на передаче может быть достоверно оценена. В случае невыполнения данных критериев условное обязательство может быть раскрыто в примечаниях к финансовой отчетности. Применение данного бухгалтерского принципа к судебным разбирательствам требует от руководства Компании принятия решений по различным фактическим и юридическим вопросам, находящимся за пределами его контроля.

Компания пересматривает неразрешенные судебные разбирательства каждый раз после появления изменений в ходе их развития, а также на каждую отчетную дату, чтобы оценить необходимость создания провизий в финансовой отчетности. Среди факторов, учитываемых при принятии решений по созданию провизии, - сущность иска, претензии или штрафа, юридический процесс и сумма потенциального ущерба в юрисдикции, в которой происходит судебное разбирательство, был подан иск или наложен штраф, ход судебного разбирательства (в том числе после даты финансовой отчетности, но до даты ее публикации), мнения или взгляды юридических консультантов, предыдущий опыт подобных разбирательств и любые решения руководства Компании в отношении того, как реагировать на иск, претензии или штраф.

Оценка справедливой стоимости финансовых обязательств на дату признания

Когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть измерена на основе котировочных цен на активных рынках, их справедливая стоимость оценивается с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков (DCF). Исходные данные для этих моделей по возможности взяты из наблюдаемых рынков, но там, где это невозможно, требуется определенная степень суждения при определении справедливой стоимости. Суждения включают в себя такие факторы, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях, касающихся этих факторов, могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость финансовых инструментов.

Займы с фиксированной и переменной ставками оцениваются Компанией на основе таких параметров, как процентные ставки, факторы риска для конкретной страны, индивидуальная кредитоспособность клиента и характеристики риска финансируемого проекта. Руководство Компании считает, что процентная ставка по займам отражает все вышеуказанные параметры (см примечание 6 и примечание 20).

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств – это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

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

5. Процентные доходы

Процентные доходы от:	2019	2018
Кредиты клиентам	1 232 177	1 055 107
Депозиты банков второго уровня	1 221	2 377
Итого процентные доходы	1 233 398	1 057 484

С 16 июля 2018 года в законодательстве Республики Казахстан произошли изменения, касающиеся максимального размера годовой эффективной ставки по вознаграждению (ГЭСВ) по кредитам, предоставленным физическим лицам. Размер ГЭСВ не должен превышать 100 процентов. Компания применяет это ограничение с момента вступления в силу таких изменений. Эти изменения не распространяются на договорные отношения по кредитам, предоставленным до 16 июля 2018 года.

6. Процентные расходы

Процентные расходы от:	2019	2018
Процентные расходы по необеспеченным займам от кредитных организаций (дополнительная информация в Примечании 25)	(291 380)	(215 771)
Прочие процентные расходы	(11 935)	-
Итого процентные расходы	(303 315)	(215 771)

Процентные расходы от кредитных организаций рассчитываются по ставке от 12% to 16,5% за год.

7. Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам

Отчисления в резерв в 2019 году	Этап* 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	(2 872)	(9 155)	(15 454)	(27 481)

* Смотрите описание Этапов в Примечании 26 в разделе Кредитный риск.

Отчисления в резерв в 2018 году	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	(3 501)	(8 976)	(39 818)	(52 295)

7. Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	2019	2018
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам		
Кредиты клиентам	(27 481)	(52 295)
Итого отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	(27 481)	(52 295)

8. Расходы на персонал

Расходы на персонал	2019	2018
Заработная плата	(234 494)	(168 633)
Бонусы	(29 411)	(15 336)
Расходы по созданию резервов на отпуска	(16 350)	(12 005)
Итого расходы на персонал	(280 255)	(195 974)

9. Операционные и административные расходы

Операционные и административные расходы	2019	2018
Расходы на маркетинг и рекламу	(139 694)	(138 993)
Консультационные и профессиональные услуги	(191 792)	(149 215)
Износ и амортизация	(56 465)	(14 987)
Налоги	(52 420)	(49 572)
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	(40 947)	(33 090)
IT и связь	(31 715)	(29 835)
Расходы на GPS	(28 105)	(28 428)
Услуги банка	(12 478)	(10 004)
Аренда и коммунальные расходы	(6 942)	(31 378)
Транспортные расходы и парковка	(6 292)	(6 916)
Ремонт и обслуживание	(5 311)	(11 723)
Командировочные расходы	(4 276)	(1 669)
Расходные материалы и канцелярские товары	(3 550)	(5 089)
Юридические услуги	(1 387)	(3 642)
Комиссии, связанные с погашением кредитов	-	(27 208)
Прочие операционные и административные расходы	(9 888)	(14 272)
Итого операционные и административные расходы	(591 262)	(556 021)

10. Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	2019	2018
Доходы по операциям с иностранной валютой	59 547	62 273
Расходы по операциям с иностранной валютой	(39 902)	(296 823)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	19 645	(234 550)

11. Прочие доходы

Прочие доходы	2019	2018
Комиссии	(15)	22 539
Пени и штрафы	23 407	57 174
Расходы по списанию долгов заемщикам	(12 435)	(17 190)
Прочие доходы	1 000	157
Итого прочие доходы	11 957	62 680

12. Корпоративный подоходный налог

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря:

	2019	2018
Эффект временных разниц	1 919	(8)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	1 919	(8)

Сверка расходов по корпоративному подоходному налогу на основе установленной ставки с фактическим корпоративным подоходным налогом выглядит следующим образом:

	2019	2018
Прибыль / (убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	62 687	(134 447)
Ставка налога	20%	20%
Корпоративный подоходный налог, по ставке 20%	12 537	(26 889)
Налоговый эффект: Постоянные разницы	(10 618)	26 881
Итого экономия / (расход) по корпоративному подоходному налогу	1 919	(8)

	Отчет о финансовом положении		Отчет о совокупном доходе	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	2019	2018
Отложенные налоговые активы				
Основные средства и нематериальные активы	1 425	1 344	(80)	(232)
Активы в форме права пользования	20 995	-	(20 995)	-
Оценочные обязательства	(1 306)	(943)	363	391
Начисленные налоги	(207)	(24)	183	(167)
Задолженность по аренде	(22 448)	-	22 448	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(1 541)	377	1 919	(8)
Экономия / (расход) по корпоративному подоходному налогу	-	-	1 919	(8)
Отложенные налоговые обязательства	(1 541)	377	-	-

12. Корпоративный подоходный налог (продолжение)

Расчет отложенного налога за 2019 год приведен в следующей таблице:

	Балансовая стоимость	Налоговая база	Разница в балансе	Ставка	Налог
Основные средства и НМА	96 486	89 360	7 126	20%	1 425
Активы в форме права пользования	104 976	-	104 976	20%	20 995
Оценочные обязательства	(6 528)	-	(6 528)	20%	(1 306)
Начисленные налоги	(1 035)	-	(1 035)	20%	(207)
Задолженность по аренде	(112 246)	-	(112 246)	20%	(22 448)
Итого	81 653	89 360	(7 707)		(1 541)

Расчет отложенного налога за 2018 год приведен в следующей таблице:

	Балансовая стоимость	Налоговая база	Разница в балансе	Ставка	Налог
Основные средства и нематериальные активы	68 448	61 724	6 724	20%	1 344
Оценочные обязательства	(4 717)	-	(4 717)	20%	(943)
Начисленные налоги	(118)	-	(118)	20%	(24)
Итого	63 613	61 724	1 889		377

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	24 858	4 540
Денежные средства в пути	195	61
Денежные средства на счетах в банке	86 996	184 881
Итого денежные средства и их эквиваленты	112 049	189 482
Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют:	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
KZT	50 923	70 307
USD	61 126	119 175
Итого денежные средства и их эквиваленты	112 049	189 482

В составе денежных средств на текущих банковских счетах включен депозит в размере 10 000 долларов США, в АО «AsiaCredit Bank» по договору банковского срочного вклада №DEP_ORG_0039-002 от 13 ноября 2017 г. Денежные средства размещены на 36 месяцев, ставка вознаграждения 2% годовых.

14. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной долг	2 965 298	1 617 069
Процентный доход к получению	139 234	83 291
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	3 104 532	1 700 360
Оценочный резерв под обесценение	(86 055)	(58 573)
Итого кредиты клиентам	3 018 477	1 641 787

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, выглядит следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(3 501)	(9 736)	(45 337)	(58 574)
Изменение ОКУ за год	(2 872)	(9 155)	(15 454)	(27 481)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	(6 373)	(18 891)	(60 791)	(86 055)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, выглядит следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(5 536)	(1 794)	(2 700)	(10 030)
Эффект внедрения МСФО 9	-	-	3 751	3 751
Изменение ОКУ за год	2 035	(7 942)	(46 388)	(52 295)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	(3 501)	(9 736)	(45 337)	(58 574)

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2019 года, выглядит следующим образом:

Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	2 845 248	(6 372)	2 838 876	0,22%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	100 788	(18 891)	81 897	18,74%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	158 496	(60 792)	97 704	38,36%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	3 104 532	(86 055)	3 018 477	2,77%

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года, выглядит следующим образом:

Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	1 535 308	(3 501)	1 531 807	0,23%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	35 377	(9 736)	25 641	27,52%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	129 676	(45 337)	84 339	34,96%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	1 700 361	(58 574)	1 641 787	3,44%

15. Запасы

	Сырье и другие материалы	Канцелярские и другие товары	Расходные материалы для оргтехники	GPS	Прочие запасы	Итого запасы
1 января 2018 года	1 845	175	97	2 989	-	5 106
Приобретено от поставщиков	9 688	3 129	1 385	15 096	2 599	31 897
Возвращено поставщику	-	-	(9)	-	(17)	(26)
Списано на собственные нужды	(7 435)	(2 878)	(1 176)	(12 328)	(2 389)	(26 206)
31 декабря 2018 года	4 098	426	297	5 757	193	10 771
Приобретено от поставщиков	4 802	3 107	1 211	5 814	2 391	17 325
Возвращено поставщику	-	-	-	-	-	-
Списано на собственные нужды	(4 154)	(3 193)	(1 424)	(7 373)	(2 394)	(18 538)
31 декабря 2019 года	4 746	340	84	4 198	190	9 558

16. Предоплата по налогам

По состоянию на 31 декабря предоплата по налогам включает:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративный подоходный налог за нерезидентов	541	-
Налог на добавленную стоимость	3 071	2 020
Прочие налоги и платежи в бюджет	3 396	2 391
Итого предоплата по налогам:	7 008	4 411

17. Основные средства

За годы, закончившиеся 31 декабря, движение основных средств представлено следующим образом:

Первоначальная стоимость	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
На 01.01.2018 г.	-	21 405	19 231	40 636
Поступление	1 935	10 423	30 316	42 674
Выбытие	-	(280)	(206)	(486)
На 31 декабря 2018 г.	1 935	31 548	49 341	82 824
Поступление	2 839	9 203	34 021	46 063
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	4 774	40 751	83 362	128 887
Накопленная амортизация				
На 01.01.2018 г.	-	(3 430)	(1 521)	(4 951)
Амортизация за год	(161)	(8 568)	(5 017)	(13 746)
На 31 декабря 2018 г.	(161)	(11 998)	(6 538)	(18 697)
Амортизация за год	(434)	(9 906)	(9 888)	(20 228)
На 31 декабря 2019 г.	(595)	(21 904)	(16 426)	(38 925)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2018 г.	1 774	19 550	42 803	64 127
На 31 декабря 2019 г.	4 179	18 847	66 936	89 962

18. Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в основном программным обеспечением. За годы, закончившиеся 31 декабря, движение нематериальных активов представлено ниже:

Первоначальная стоимость	Итого:
На 01.01.2018 г.	6 127
Поступление	-
На 31 декабря 2018 г.	6 127
Поступление	3 695
На 31 декабря 2019 г.	9 822

18. Нематериальные активы (продолжение)

	<u>Итого:</u>
Накопленная амортизация	
На 01.01.2018 г.	(566)
Амортизация за год	(1 240)
На 31 декабря 2018 г.	<u>(1 806)</u>
Амортизация за год	(2 131)
На 31 декабря 2019 г.	<u>(3 937)</u>
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2018 г.	<u>4 321</u>
На 31 декабря 2019 г.	<u>5 885</u>

19. Прочие активы

	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Итого</u>
31 декабря 2019 года			
Прочая дебиторская задолженность	224	-	224
Авансы выданные	9 527	4 739	14 266
Расходы будущих периодов	3 164	-	3 164
Итого прочие активы:	<u>12 915</u>	<u>4 739</u>	<u>17 654</u>

	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Итого</u>
31 декабря 2018 года			
Прочая дебиторская задолженность	37	-	37
Авансы выданные	10 606	3 515	14 121
Расходы будущих периодов	1 098	-	1 098
Прочие активы	316	-	316
Итого прочие активы:	<u>12 057</u>	<u>3 515</u>	<u>15 572</u>

20. Средства кредитных организаций

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Основной долг	2 915 925	1 714 659
Процентные расходы к выплате	42 175	-
Итого средства кредитных организаций*	<u>2 958 100</u>	<u>1 714 659</u>

* дополнительная информация в Примечании 25

(а) Условия кредитования	<u>Валюта кредитования</u>	<u>Номинальная ставка</u>
Условия получения кредитов были следующими:	USD	12%-16.5%

Движения по средствам кредитных организаций за период:

20. Средства кредитных организаций (продолжение)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
На начало отчетного периода	1 714 659	1 234 608
Полученные займы	1 717 897	1 178 074
Погашение займов	(485 014)	(926 522)
Начисленное вознаграждение	291 380	215 771
Погашение вознаграждения	(215 994)	(199 897)
Налог у источника выплаты	(32 654)	(32 062)
Курсовая разница	(32 174)	244 687
На конец отчетного периода	2 958 100	1 714 659

21. Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря кредиторская задолженность включала:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущая задолженность поставщикам и подрядчикам	20 138	4 750
Прочая текущая кредиторская задолженность	125	94
Итого кредиторская задолженность	20 263	4 844

Кредиторская задолженность в разрезе валют:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
KZT	7 871	3 638
USD	11 149	1 044
EURO	1 243	162
Итого кредиторская задолженность	20 263	4 844

Кредиторская задолженность по срокам погашения:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
< 60 дней	20 176	4 844
60 - 90 дней	86	-
90 - 180 дней	1	-
Итого кредиторская задолженность	20 263	4 844

22. Налоговые обязательства

По состоянию на 31 декабря налоговые обязательства включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративный подоходный налог за нерезидента у источника выплаты	2 211	9 928
Индивидуальный подоходный налог	2 004	479
Налог на добавленную стоимость	2 213	1 895
Социальный налог	783	1
Прочие налоги	704	203
Итого текущие налоговые обязательства	7 915	12 506

23. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Социальные отчисления	919	650
Обязательные пенсионные взносы	2 622	1 633
Задолженность перед персоналом	9 738	5 575
Резервы по отпускам	6 528	4 718
Прочие обязательства	7 271	2 696
Итого прочие обязательства	27 078	15 272

24. Уставный капитал

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Уставный капитал	484 408	484 408
	484 408	484 408

По состоянию на 31 декабря 2019 года единственным участником Компании являлось ООО «Swiss Capital Latvia» на основании решения единственного участника №18 от 05 декабря 2017 года и в соответствии с соглашением о покупке доли участия от 05.12.2017г.

25. Операции между связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- Стороны, которые прямо или косвенно через одного или нескольких посредников: контролируют Компанию или находятся под ее контролем или находятся под общим контролем (включая родителей, дочерние компании и других дочерних компаний); имеют интерес к Компании, который оказывает существенное влияние на Компанию; и которые имеют совместный контроль над Компанией;
- Члены ключевого управленческого персонала Компании или ее материнской компании;
- близкие члены семьи любых лиц, упомянутых в (а) или (б);
- Стороны, которые являются субъектами, контролируруемыми, совместно контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием, или в отношении которых значительное право голоса в таком субъекте принадлежит, прямо или косвенно, любому лицу, указанному в (с) или (б);

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Детали операций между Компанией и другими связанными сторонами раскрыты ниже.

Сальдо на 31 декабря соответствующего года, а также соответствующие доходы или расходы со связанными сторонами представлены ниже:

25. Операции между связанными сторонами (продолжение)

	Материнская компания	
	2019	2018
Отчет о финансовом положении		
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	693 134	461 348
Кредиторская задолженность	1 906	-
Отчет о совокупном доходе		
Процентные расходы	(102 133)	(55 906)
Операционные и административные расходы	(22 955)	(9 187)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(753)	(75 886)
	Прочие связанные стороны	
	2019	2018
Отчет о финансовом положении		
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	2 033 364	693 019
Кредиторская задолженность	8 828	-
Отчет о совокупном доходе		
Процентные расходы	(125 028)	(75 955)
Операционные и административные расходы	(150 098)	(125 692)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	24 088	(81 573)

Операции с членами ключевого управленческого персонала

Ключевой персонал включает в себя Директора, Заместителя директора и Главного бухгалтера. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Заработная плата	46 000	28 830
Налоги и отчисления	4 275	2 725
	50 275	31 555

26. Риск-менеджмент

Категории финансовых инструментов - по состоянию на 31 декабря финансовые инструменты были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые активы:		
Денежные средства и эквиваленты	112 049	189 482
Краткосрочные предоставленные займы	3 018 477	1 641 787
	3 130 526	1 831 269

26. Риск-менеджмент (продолжение)

Финансовые обязательства:

Текущая кредиторская задолженность	20 263	4 844
Средства кредитных организаций	2 958 100	1 714 659
	<u>2 978 363</u>	<u>1 719 503</u>
Чистая позиция на конец периода	<u>152 163</u>	<u>111 766</u>

Цели управления финансовыми рисками - Управление рисками является существенным элементом деятельности Компании. Компания контролирует и управляет финансовыми рисками, имеющими отношение к деятельности Компании, посредством внутренних отчетов по рискам, которые анализируют вероятность возникновения риска и его предполагаемый объем.

Эти риски включают рыночный риск (в том числе валютный риск, риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки и ценовой риск), риск ликвидности и риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств. Описание политики управления указанными рисками Компании приведено ниже.

Управление риском ликвидности - Окончательная ответственность за управление риском ликвидности возложена на владельцев Компании, которые создали необходимую систему управления риском ликвидности для руководства Компании по управлению ликвидностью и краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного финансирования.

Компания управляет риском ликвидности через поддержание соответствующих резервов посредством постоянного мониторинга предполагаемых и фактических денежных потоков, и сравнения сроков погашения финансовых активов и обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности Компании по состоянию на 31 декабря:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые активы:		
Денежные средства и эквиваленты	112 049	189 482
Краткосрочные предоставленные займы	3 018 477	1 641 787
	<u>3 130 526</u>	<u>1 831 269</u>
Финансовые обязательства:		
Текущая кредиторская задолженность	20 263	4 844
Средства кредитных организаций	2 958 100	1 714 659
	<u>2 978 363</u>	<u>1 719 503</u>
Коэффициент текущей ликвидности, %	<u>105,11%</u>	<u>106,50%</u>

В приведенной ниже таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	До 1 года	1-5 лет	5-15 лет	Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и эквиваленты	3 018 477	-	-	3 018 477
Краткосрочные предоставленные займы	112 049	-	-	112 049
	<u>3 130 526</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 130 526</u>
Финансовые обязательства:				
Текущая кредиторская задолженность	2 958 100	-	-	2 958 100
Средства кредитных организаций	20 263	-	-	20 263
	<u>2 978 363</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 978 363</u>

26. Риск-менеджмент (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	До 1 года	1-5 лет	5-15 лет	Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и эквиваленты	189 482	-	-	189 482
Краткосрочные предоставленные займы	1 641 787	-	-	1 641 787
	1 831 269	-	-	1 831 269
Финансовые обязательства:				
Текущая кредиторская задолженность	4 844	-	-	4 844
Средства кредитных организаций	1 714 659	-	-	1 714 659
	1 719 503	-	-	1 719 503

Ожидается, что Компания погасит обязательства за счет денежных притоков.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Компания управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска.

Компанию 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 постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе на основании матриц миграции, скорректированных на влияние макроэкономического фактора, для оценки ожидаемых недополучения денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующее:

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

26. Риск-менеджмент (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные его кредиты в следующие группы:

- Этап 1: К Этапу 1 относятся стандартные кредиты и кредиты, с уровнем просрочки до 30 дней
- Этап 2: К Этапу 2 относятся кредиты, с уровнем просрочки от 31 дня до 90 дней
- Этап 3: К Этапу 3 относятся кредиты, с уровнем свыше 90 дней

Определение дефолта и «улучшения»

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- наличие у Компании информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, включая информацию о лишении/приостановлении лицензии на виды деятельности, а также информацию об отсутствии трудовой занятости или коммерческой деятельности заемщика;

26. Риск-менеджмент (продолжение)

- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика.

По решению Компании, также могут использоваться в качестве признаков обесценения дополнительные факторы риска:

- отсутствие связи с заемщиком;
- судебные разбирательства по искам третьих лиц, где заемщик выступает в качестве ответчика;
- утрата залогового обеспечения по займу или отсутствие должным образом оформленных залогов.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «улучшенными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «улучшения», зависит от наличия признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Следующая таблица показывает остатки денежных средств на счетах в банках второго уровня с использованием кредитного рейтинга агентств «Fitch Ratings» и «Standard & Poor's»:

	Fitch Ratings	Moody's	2019	2018
АО Банк ЦентрКредит		B2/стабильный/NP, Ba2.kz;	16 036	8 279
АО Народный банк		Ba1/позитивный/NP;	66 828	172 554
АО Азия Кредит Банк	B-/Негативный		4 132	4 110
Итого			86 996	184 943

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Компании риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, полученными в валюте краткосрочными займами от связанных сторон. В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения (вследствие возможных изменений в справедливой стоимости денежных активов и обязательств) к возможным изменениям в обменном курсе Евро, доллара США, при условии неизменности всех прочих параметров.

	Изменение обменного курса (+/-)	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	10%	(290 812)
EURO	10%	(1 248)

Управление капиталом - Политика Компании заключается в поддержании сильной базы капитала с целью сохранения доверия участников, кредиторов и рынка, а также обеспечения будущего развития бизнеса. Компания управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий.

26. Риск-менеджмент (продолжение)

Компания осуществляет контроль за капиталом с помощью коэффициента финансового рычага, который рассчитывается путем деления суммы чистой задолженности на сумму капитала и чистой задолженности.

В чистую задолженность включаются займы, торговая и прочая кредиторская задолженность за вычетом денежных средств и их эквивалентов, исключая суммы, относящиеся к прекращенной деятельности.

Политика Компании в дальнейшем предусматривает поддержание значения данного коэффициента в пределах 20-40%.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущая кредиторская задолженность	20 263	4 844
Прочие текущие обязательства	27 078	15 271
Средства кредитных организаций	2 958 100	1 714 659
Денежные средства и их эквиваленты	(112 049)	(189 483)
Чистая задолженность	2 893 392	1 545 291
Капитал	241 508	182 813
Итого капитал и чистая задолженность	3 134 900	1 728 104
Коэффициент финансового рычага	11,98	8,45

Компания справляется с задачей, продолжая свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности для обеспечения прибыли участникам и поддержания оптимальной структуры капитала.

Справедливая стоимость финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости вследствие их краткосрочного периода погашения.

27. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда - основная экономическая деятельность Компании осуществляется на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

9 декабря 2018 года в Республике Казахстан вступили в силу Правила осуществления торговой деятельности ломбардов, регламентирующие деятельность Компании.

Юридические вопросы - Компания может быть объектом судебных разбирательств и судебных решений, которые по отдельности или в совокупности не окажут значительного влияния на Компания.

Налогообложение - Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате законы и положения, регулирующие деятельность компаний, продолжают быстро меняться. В последние годы было введено много новых законов о налогах и валютном регулировании и соответствующих положений, которые не всегда четко написаны и чья интерпретация, и применение зависит от мнений местных налоговых органов. Несоблюдение казахстанских законов и положений может привести к применению штрафов и пеней, суммы которых могут быть значительными. В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Хотя Компания считает, что адекватно учла все налоговые обязательства, исходя из

27. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

своего понимания налогового законодательства, вышеуказанные факты, возможно, будут сопряжены для Компании с налоговыми рисками.

Вопросы охраны окружающей среды - Руководство Компании считает, что в настоящее время оно соблюдает все существующие законы и нормативные акты Республики Казахстан по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. Однако данные законы и нормативные акты могут изменяться в будущем. Компания не в состоянии заранее представить сроки и степень изменения законов и нормативных актов по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. В случае таких изменений от Компании может потребоваться модернизация технологии для соответствия более жестким требованиям.

Волатильность мирового и казахстанского финансовых рынков - В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты казахстанским правительством для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и казахстанских рынков капитала и кредитных рынков на дату утверждения данной финансовой отчетности существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования как для Компании, так и его контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Компании может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Компании.

Страховые полисы

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

- страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда жизни и здоровью третьих сторон.
- страхование имущества Компании

Судебные разбирательства

По мнению руководства Компании, не существует текущих судебных разбирательств или неразрешенных исков, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение и которые не были бы начислены или раскрыты в данной финансовой отчетности.

28. События после отчетной даты

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут

28. События после отчетной даты (продолжение)

повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Компания может столкнуться со все более широкими последствиями COVID-19 в результате его негативного воздействия на экономику и финансовые рынки. Значимость влияния COVID-19 на деятельность Компании в значительной степени зависит от продолжительности и частоты пандемического воздействия на казахстанскую экономику. Компания расценивает данную пандемию в качестве не корректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

29. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 03 августа 2020 года.