

**ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»  
Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2020 года,  
и Отчет независимого аудитора**

СОДЕРЖАНИЕ	
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	4
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ .....	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	13
1. Описание деятельности .....	13
2. Основа подготовки финансовой отчетности .....	14
3. Основные положения финансовой отчетности .....	15
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	30
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 .....	34
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. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде .....	40
19. Нематериальные активы .....	40
20. Прочие активы .....	41
21. Заемные средства .....	41
22. Кредиторская задолженность .....	42
23. Налоговые обязательства .....	42
24. Прочие обязательства .....	42
25. Уставный капитал.....	43
26. Операции между связанными сторонами .....	43
27. Риск-менеджмент .....	44
28. Сегментная отчетность .....	49
29. Финансовые и условные обязательства .....	50
30. Достаточность капитала.....	51
31. События после отчетной даты.....	52

32. Утверждение финансовой отчетности.....	52
--	----



**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 2020 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 2020 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,



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 А.В. Сильвестров   
Квалификационное свидетельство  
аудитора- № 0000540 от - 01 февраля 2018  
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 



30 апреля 2021 года

г. Алматы



**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 года, была утверждена руководством Компании 30 апреля 2021 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  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2020	2019
Процентные доходы	5	1 628 038	1 233 398
Процентные расходы	6	(347 010)	(303 315)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 281 028</b>	<b>930 083</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(365 652)	(27 481)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>915 376</b>	<b>902 602</b>
Расходы на персонал	8	(240 518)	(280 255)
Операционные и административные расходы	9	(395 729)	(591 262)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	10	(351 184)	19 645
Прочие доходы	11	92 193	11 957
<b>Убыток до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>20 138</b>	<b>62 687</b>
(Расходы)_ экономия по корпоративному подоходному налогу	12	(9 518)	1 919
<b>Прибыль за год</b>		<b>10 620</b>	<b>64 606</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>10 620</b>	<b>64 606</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

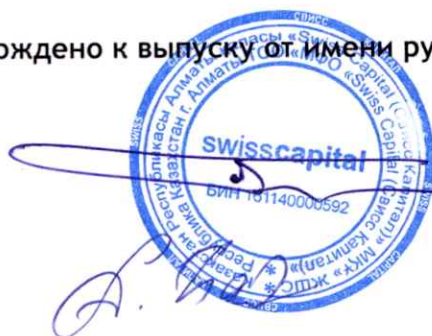
Бейсенбаев А. Н.

Директор

Бакиева Д. Б.

Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года



## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2020 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	200 110	112 049
Кредиты клиентам	14	3 252 400	3 018 477
Запасы	15	14 036	9 558
Предоплата по налогам	16	5 832	7 008
Основные средства	17	58 835	89 962
Активы в форме права пользования	18	63 849	104 976
Нематериальные активы	19	3 588	5 885
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	6 422	1 541
Прочие активы	20	21 976	17 654
<b>Итого активы</b>		<b>3 627 048</b>	<b>3 367 110</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы полученные	21	3 235 653	2 958 100
Кредиторская задолженность	22	11 415	20 263
Налоговые обязательства	23	8 788	7 915
Обязательства по аренде	18	75 126	112 246
Прочие обязательства	24	44 869	27 078
<b>Итого обязательства</b>		<b>3 375 851</b>	<b>3 125 602</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	25	484 408	484 408
Нераспределённый убыток		(233 211)	(242 900)
<b>Итого капитал</b>		<b>251 197</b>	<b>241 508</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>3 627 048</b>	<b>3 367 110</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Бейсенбаев А. Н.



Директор

Бакиева Д. Б.

Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
 (в тысячах казахстанских тенге)

Прим.	2020	2019
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Прибыль / (Убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	20 138	62 687
<i>Корректировки:</i>		
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	27 450	22 358
Амортизация активов в форме права пользования	39 992	34 107
Начисленные процентные доходы	(1 628 038)	(1 233 398)
Начисленные комиссии за выдачу займа	(26 405)	15
Начисленные процентные расходы по кредитам полученным	336 853	291 380
Начисленные процентные расходы по обязательствам по аренде	10 157	11 935
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентов	365 652	27 481
Списания по кредитам клиентов	12 689	12 435
Резерв по отпускам и прочие начисления по фонду заработной платы	21 943	16 350
Нереализованные расходы / (доходы) по операциям с иностранной валютой	303 981	(19 413)
Убыток от выбытия имущества и оборудования		
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>		
Кредиты клиентам	(544 105)	(1 304 053)
Прочие активы	(7 624)	(3 466)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Текущая кредиторская задолженность	(8 723)	15 419
Прочие обязательства	(32 338)	(41 591)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>(1 108 378)</b>	<b>(2 107 754)</b>
Процентные доходы полученные	1 572 569	1 120 642
Процентные расходы выплаченные	(326 595)	(215 994)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(8 186)	
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>129 410</b>	<b>(1 203 106)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(7 749)	(46 062)
Продажа основных средств	3 227	
Приобретение нематериальных активов	-	(3 695)
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 522)</b>	<b>(49 757)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Прим.	2020	2019
Вклад в уставный капитал			
Поступление средств кредитных учреждений		886 267	1 717 897
Погашение средств кредитных учреждений		(937 874)	(485 014)
Погашение обязательств по аренде		-	(44 692)
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(51 607)</b>	<b>1 188 191</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		14 780	(12 761)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>88 061</b>	<b>(77 433)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		112 049	189 482
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>		<b>200 110</b>	<b>112 049</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Бейсенбаев А. Н.

Бакиева Д. Б.

30 апреля 2021 года



Директор

Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
 (в тысячах казахстанских тенге)

Прим.	Уставный капитал	Нераспределённый убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 года	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
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	(931)	(931)
Остаток на 1 января 2020 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	484 408	(243 831)	240 577
Итого совокупный доход за год	-	10 620	10 620
На 31 декабря 2020 года	484 408	(233 211)	251 197

Бейсенбаев А. Н.



Директор

Бакиева Д. Б.

Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года



## 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 2020 гг. являются:

- Предоставление кредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств
- Предоставление кредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества.

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.

25 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0048.М., выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

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

Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2019 и 2020 гг. составляло 101 и 68 человек соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имела 5 филиалов и 3 отделения в Республике Казахстан (на 31 декабря 2019 года Компания имела 4 филиала и 4 отделения в Республике Казахстан).

#### Участники:

По состоянию на 31 декабря 2020 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



## 1. - Описание деятельности (продолжение)

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 соотношения). 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	420.71	381.18
Евро	516.13	426.85
Российский рубль	5.65	6.17

## Последствия пандемии COVID-19

В связи с быстрым распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, в том числе Правительство Республики Казахстан, ввели различные меры



## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

по борьбе со вспышкой, включая ограничения на поездки, карантин, закрытие предприятий и других мест и блокировку определенных территорий. Эти меры повлияли на глобальную цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также на масштабы деловой активности. Ожидается, что сама пандемия, а также связанные с ней меры общественного здравоохранения и социальные меры могут и дальше влиять на бизнес субъектов в широком спектре отраслей.

Правительство и Национальный банк Республики Казахстан («НБ РК») приняли меры поддержки для противодействия экономическому спаду, вызванному пандемией COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, субсидированное кредитование затронутых отраслей и отдельных лиц, платежные каникулы и ослабление определенных нормативных ограничений, чтобы помочь финансовому сектору сохранить свои возможности по предоставлению ресурсов и помочь клиентам избежать нехватки ликвидности в результате мер сдерживания COVID-19.

Компания продолжает оценивать влияние пандемии и меняющихся экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В той мере, в какой информация доступна по состоянию на 31 декабря 2020 года, Компанией было идентифицировано следующее:

- Финансовые трудности в Компании из-за COVID-19 отсутствовали, превышения запланированных расходов сверх нормы нет.
- Компания продолжает соблюдать все пруденциальные нормативы, установленные законодательством РК.
- Не было идентифицировано внутренних и внешних источников обесценения нефинансовых активов.
- В течение 2020 года в период экономического спада наблюдалось общее незначительное ухудшение качества кредитного портфеля и соответственно увеличился объем сформированных провизий по выданным кредитам в целом (ОКУ) (примечание 7).

Наступление пандемии и объявление ЧП в Казахстане, а также введение ограничительных мер оказало существенное влияние на платежеспособность заемщиков Компании. Кроме того, что Компанией в общем порядке предоставлялись отсрочки по оплате платежей заемщикам, на период с 15 марта 2020 года по 31 июля 2020 года

В связи с пандемией COVID-19 у Компании не появилось обременительных контрактов, а также условных обязательств, возникших из-за судебных исков, связанных с нарушением условий контрактов.

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

## 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 2020 г., за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2021 г.

Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

*Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года*

*Влияние первоначального применения поправок «Реформа базовой процентной ставки» к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7*

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предоставляют определенное упрощение, которое применяется к порядку учета отношений хеджирования, на которые напрямую влияет реформа процентных ставок. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа приведет к возникновению неопределенности в отношении сроков и / или суммы денежных потоков на основе контрольных показателей по объекту хеджирования или инструменту хеджирования. Эти поправки не повлияли на финансовую отчетность Компании, поскольку она не имеет отношений хеджирования процентных ставок.

*Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренды, связанные с пандемией COVID-19»*

В мае 2020 года СМСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», которая предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. Упрощение практического характера дает арендатору право не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная в связи с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который воспользовался данным упрощением, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде в связи с COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлись модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется только к уступкам по аренде, которые напрямую вызваны COVID-19, и только в случае, если соблюдены все следующие условия:

- в результате изменения арендных платежей пересмотренная сумма возмещения по договору аренды становится ниже или остается практически неизменной по сравнению с суммой возмещения, которая подлежала уплате непосредственно до предоставления уступки;
- любое снижение арендных платежей касается только платежей, которые первоначально подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года (уступка по договорам аренды соответствует такому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей 30 июня 2021 года или ранее, или увеличению арендных платежей, которое имеет место после 30 июня 2021 года); и
- другие условия договора аренды значительно не меняются.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существа*

Поправки содержат новое определение материала, в котором говорится, что «информация является существенной, если ее пропуск, искажение или сокрытие информации может повлиять на решения, которые основные пользователи финансовой отчетности общего назначения принимают на основе той финансовой отчетности, которая предоставляет финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Поправки поясняют, что существенность будет зависеть от характера или объема информации, индивидуально или в сочетании с прочей информацией в контексте



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

финансовой отчетности. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что оно повлияет на решения, принимаемые основными пользователями. Эти поправки не повлияли на финансовую отчетность Компании, и не ожидается, что они окажут какое-либо влияние на нее в будущем.

#### *Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО*

Концептуальная основа не является стандартом, и ни одна из содержащихся в ней концепций не отменяет концепции или требования любого стандарта. Цель Концептуальных основ - помочь Совету по МСФО в разработке стандартов, помочь составителям разработать последовательную учетную политику там, где нет применимого стандарта, и помочь всем сторонам понять и интерпретировать стандарты.

Пересмотренные концептуальные основы включают некоторые новые концепции, содержат обновленные определения и критерии признания активов и обязательств и разъясняют некоторые важные концепции. Эти поправки не повлияли на финансовую отчетность Компании.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»*

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что для того, чтобы считаться бизнесом, интегрированный набор действий и активов должен включать, как минимум, исходные данные и существенный процесс, которые в совокупности вносят значительный вклад в возможность создания результатов. Кроме того, они пояснили, что бизнес может существовать без включения всех входных данных и процессов, необходимых для создания результатов. Эти поправки не повлияли на финансовую отчетность Компании, но могут повлиять на будущие периоды, если Компания вступит в какие-либо объединения бизнеса.

### 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 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.



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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;
- 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.



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

Компания предоставляет кредиты на срок от двух месяцев до десяти лет под залог автомобиля или недвижимости, 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). Недвижимое имущество (жилая и коммерческая недвижимость, земельные участки) оценивается по рыночной цене, рассчитываемой на основании предоставляемых заемщиком независимых отчетов оценки. А затем автоматически вычитается 30% от этой цены, после чего производится дополнительный вычет на основе финансовых характеристик объекта недвижимости и заемщика. Мы придерживаемся следующей методологии на основании рекомендации Национального Банка Казахстана относительно «справедливой» оценки залоговой стоимости недвижимого имущества (70% от оценочной стоимости).

Эти оценки являются 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 2020 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 отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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

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.



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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 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.



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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

#### Аренда

##### *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, исходя из средней ставки банковского заимствования месяца признания, 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.

#### **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 отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в отчёте о совокупном доходе в 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.

#### **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, заключающихся в



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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 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



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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*».

#### Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности. Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании.

#### 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.



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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

##### 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:

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

##### Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

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

что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств

право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода

на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно.

##### Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок - заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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

Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

#### Поправки к МСФО (IAS) 37 - «Обременительные договоры - затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.



### 3. Основные положения финансовой отчетности (продолжение)

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

**Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности.**

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

**Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств.**

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Компанию.

**Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости.**

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41. Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данный стандарт не окажет влияние на Компанию.



#### 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 отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### 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,



#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

##### 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).



#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

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

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

#### 5. Процентные доходы

	2020	2019
Процентные доходы от:		
Кредиты клиентам	1 613 889	1 232 177
Депозиты банков второго уровня	14 149	1 221
Итого процентные доходы	<u>1 628 038</u>	<u>1 233 398</u>

С 11 мая 2020 года Компания получила учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации. С момента учетной регистрации размер годовой эффективной ставки вознаграждения по вновь выдаваемым микрокредитам не должен превышать 56 процентов. Эти изменения не распространяются на договорные отношения по кредитам, предоставленным до 11 мая 2020 года.

#### 6. Процентные расходы

	2020	2019
Процентные расходы от:		
Процентные расходы по необеспеченным займам от кредитных организаций (дополнительная информация в Примечании 25)	(336 853)	(291 380)
Прочие процентные расходы	(10 157)	(11 935)
Итого процентные расходы	<u>(347 010)</u>	<u>(303 315)</u>

Процентные расходы от кредитных организаций рассчитываются по ставке от 3.3% до 17,5% за год.

#### 7. Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам

	Этап* 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Отчисления в резерв в 2020 году				
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	4 794	14 003	(384 449)	(365 652)

\* Смотрите описание Этапов в Примечании 27 в разделе Кредитный риск.

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

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

	2020	2019
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам		
Кредиты клиентам	(365 652)	(27 481)
Итого отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	<b>(365 652)</b>	<b>(27 481)</b>

**8. Расходы на персонал**

	2020	2019
Расходы на персонал		
Заработная плата	(212 162)	(234 494)
Бонусы	(6 413)	(29 411)
Расходы по созданию резервов на отпуски	(21 943)	(16 350)
Итого расходы на персонал	<b>(240 518)</b>	<b>(280 255)</b>

**9. Операционные и административные расходы**

	2020	2019
Операционные и административные расходы		
Расходы на маркетинг и рекламу	(53 879)	(139 694)
Консультационные и профессиональные услуги	(102 990)	(191 792)
Износ и амортизация	(67 442)	(56 465)
Налоги	(28 241)	(52 420)
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	(22 415)	(40 947)
IT и связь	(37 220)	(31 715)
Расходы на GPS	(24 897)	(28 105)
Услуги банка	(6 268)	(12 478)
Аренда и коммунальные расходы	(11 888)	(6 942)
Транспортные расходы и парковка	(5 381)	(6 292)
Ремонт и обслуживание	(18 553)	(5 311)
Командировочные расходы	(3 210)	(4 276)
Расходные материалы и канцелярские товары	(2 007)	(3 550)
Юридические услуги	(1 930)	(1 387)
Прочие операционные и административные расходы	(9 408)	(9 888)
Итого операционные и административные расходы	<b>(395 729)</b>	<b>(591 262)</b>



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

Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	2020	2019
Доходы по операциям с иностранной валютой	591 044	59 547
Расходы по операциям с иностранной валютой	(942 228)	(39 902)
<b>Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(351 184)</b>	<b>19 645</b>

### 11. Прочие доходы

Прочие доходы	2020	2019
Комиссии	26 405	(15)
Пени и штрафы	64 743	23 407
Расходы по списанию долгов заемщикам	(2 193)	(12 435)
Прочие доходы	3 238	1 000
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>92 193</b>	<b>11 957</b>

### 12. Корпоративный подоходный налог

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

	2020	2019
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(14 399)	-
Эффект временных разниц	4 881	1 919
<b>Итого расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(9 518)</b>	<b>1 919</b>

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

	2020	2019
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	20 138	62 687
Ставка налога	20%	20%
Корпоративный подоходный налог, по ставке 20%	(4 028)	12 537
Налоговый эффект:		
Эффект временных разниц	(4 881)	-
Операционные расходы, не относимые на вычет	(609)	(10 618)
<b>Итого экономия / (расход) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(9 518)</b>	<b>1 919</b>

	Отчет о финансовом положении		Отчет о совокупном доходе	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	2020	2019
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Основные средства и нематериальные активы	(1 909)	1 425	3 335	(80)
Активы в форме права пользования	12 770	20 995	8 225	(20 995)
Оценочные обязательства	(2 225)	(1 306)	919	(919)
Начисленные налоги	(33)	(207)	(174)	174

## 12. Корпоративный подоходный налог (продолжение)

	Отчет о финансовом положении		Отчет о совокупном доходе	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	2020	2019
Задолженность по аренде	(15 025)	(22 448)	(7 424)	22 448
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>(6 422)</b>	<b>(1 541)</b>	<b>4 881</b>	<b>628</b>
Экономия / (расход) по корпоративному подоходному налогу	-	-	4 881	628
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>(6 422)</b>	<b>(1 541)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Расчет отложенного налога за 2020 год приведен в следующей таблице:

	Балансовая стоимость	Налоговая база	Разница в балансе	Ставка	Налог
Основные средства и НМА	62 423	71 970	(9 547)	20%	(1 909)
Активы в форме права пользования	63 849	-	63 849	20%	12 770
Оценочные обязательства	(11 126)	-	(11 126)	20%	(2 225)
Начисленные налоги	(163)	-	(163)	20%	(33)
Задолженность по аренде	(75 126)	-	(75 126)	20%	(15 025)
<b>Итого</b>	<b>39 857</b>	<b>71 970</b>	<b>(32 113)</b>		<b>(6 422)</b>

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)
<b>Итого</b>	<b>81 653</b>	<b>89 360</b>	<b>(7 707)</b>		<b>(1 541)</b>

## 13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	82 634	24 858
Денежные средства в пути	1 644	195
Денежные средства на счетах в банке	115 832	86 996
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>200 110</b>	<b>112 049</b>



### 13. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют:	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
KZT	152 709	50 923
EUR	5 255	-
USD	42 146	61 126
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>200 110</b>	<b>112 049</b>

В составе денежных средств на текущих банковских счетах включен депозит в размере 100 024 тыс. тенге. Денежные средства размещены на срок не более 3 месяцев, ставка вознаграждения 7% годовых в тенге и 0,3% в долларах США.

### 14. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2020- года и 31 декабря 2019 года включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной долг	3 486 627	2 965 298
Процентный доход к получению	194 704	139 234
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам</b>	<b>3 681 331</b>	<b>3 104 532</b>
Оценочный резерв под обесценение	(428 931)	(86 055)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>3 252 400</b>	<b>3 018 477</b>

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, выглядит следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(6 373)	(18 891)	(60 791)	(86 055)
Изменение ОКУ за год	4 794	14 003	(361 673)	(342 876)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(1 579)</b>	<b>(4 888)</b>	<b>(422 464)</b>	<b>(428 931)</b>

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

#### 14. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 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)	2 765 533	(1 058)	2 764 475	0,04%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	141 112	(4 888)	136 224	3,46%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	531 936	(422 465)	109 471	79,42%
<b>Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств</b>	<b>3 438 581</b>	<b>(428 411)</b>	<b>3 010 170</b>	<b>12,46%</b>

Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:	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)	242 750	(520)	242 230	0,21%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	-	-	-	
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	-	-	-	
<b>Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств</b>	<b>242 750</b>	<b>(520)</b>	<b>242 230</b>	<b>0,21%</b>

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%
<b>Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств</b>	<b>3 104 532</b>	<b>(86 055)</b>	<b>3 018 477</b>	<b>2,77%</b>



15. Запасы

	Сырье и другие материалы	Канцелярские и другие товары	Расходные материалы для оргтехники	GPS	Прочие запасы	Итого запасы
<b>1 января 2019 года</b>	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)
<b>31 декабря 2019 года</b>	4 746	340	84	4 198	190	9 558
Приобретено от поставщиков	4 362	1 918	376	8 180	2 077	16 913
Возвращено поставщику	(56)	-	-	-	-	(56)
Списано на собственные нужды	(3 919)	(1 912)	(304)	(4 347)	(1 897)	(12 379)
<b>31 декабря 2020 года</b>	5 133	346	156	8 031	370	14 036

## 16. Предоплата по налогам

По состоянию на 31 декабря предоплата по налогам включает:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративный подоходный налог за нерезидентов	17	541
Налог на добавленную стоимость	849	3 071
Прочие налоги и платежи в бюджет	4 966	3 396
<b>Итого предоплата по налогам:</b>	<b>5 832</b>	<b>7 008</b>

## 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 01.01.2019 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
Поступление	3 039	1 085	3 624	7 748
Реклассификация по группам ОС	-	(3 948)	3 948	-
Выбытие	(4 774)	-	(12 858)	(17 632)
На 31 декабря 2020 г.	3 039	37 888	78 076	119 003
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 01.01.2019 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)
Амортизация за год	(1 087)	(9 545)	(14 270)	(24 902)
Реклассификация по группам ОС	-	1 616	(1 616)	-
Выбытие	1 548	-	2 111	3 659
На 31 декабря 2020 г.	(134)	(29 833)	(30 201)	(60 168)
<b>Балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2019 г.	4 179	18 847	66 936	89 962
На 31 декабря 2020 г.	2 905	8 055	47 875	58 835



### 18. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Движения по активам и обязательствам по активам в форме права пользования приведены в следующей таблице:

	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)
На 31 декабря 2019 года	104 976	112 246
Новые поступления	-	-
Выбытия аренды	(1 135)	(1 135)
Расходы по амортизации	(39 992)	-
Процентный расход	-	10 157
Платежи	-	(46 142)
На 31 декабря 2020 года	63 849	75 126

### 19. Нематериальные активы

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

Первоначальная стоимость	Итого:
На 01.01.2019 г.	6 127
Поступление	3 695
На 31 декабря 2019 г.	9 822
Поступление	-
На 31 декабря 2020 г.	9 822
Накопленная амортизация	Итого:
На 01.01.2019 г.	(1 806)
Амортизация за год	(2 131)
На 31 декабря 2019 г.	(3 937)
Амортизация за год	(2 297)
На 31 декабря 2020 г.	(6 234)
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2019 г.	5 885
На 31 декабря 2020 г.	3 588

## 20. Прочие активы

	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>31 декабря 2020 года</b>			
Прочая дебиторская задолженность	9 570	-	9 570
Авансы выданные	8 966	2 955	11 921
Расходы будущих периодов	485	-	485
<b>Итого прочие активы:</b>	<b>19 021</b>	<b>2 955</b>	<b>21 976</b>

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

## 21. Заемные средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной долг	3 232 088	2 915 925
Процентные расходы к выплате	3 565	42 175
<b>Итого средства кредитных организаций*</b>	<b>3 235 653</b>	<b>2 958 100</b>

\* дополнительная информация в Примечании 26

(а) Условия кредитования	Валюта кредитования	Номинальная ставка
Условия получения кредитов были следующими:	USD, KZT	3.3%-17.5%

Движения по средствам кредитных организаций за период:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
На начало отчетного периода	2 958 100	1 714 659
Полученные займы	886 267	1 717 897
Погашение займов	(937 874)	(485 014)
Начисленное вознаграждение	336 853	291 380
Погашение вознаграждения	(326 595)	(215 994)
Налог у источника выплаты	(50 016)	(32 654)
Курсовая разница	368 918	(32 174)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>3 235 653</b>	<b>2 958 100</b>



## 22. Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря кредиторская задолженность включала:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущая задолженность поставщикам и подрядчикам	11 415	20 138
Прочая текущая кредиторская задолженность	-	125
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>11 415</b>	<b>20 263</b>

Кредиторская задолженность в разрезе валют:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
KZT	8 124	7 871
USD	1 712	11 149
EUR	1 579	1 243
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>11 415</b>	<b>20 263</b>

Кредиторская задолженность по срокам погашения:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
< 60 дней	8 569	20 176
60 - 90 дней	356	86
90 - 180 дней	716	1
180-360 дней	1 627	-
>360 дней	147	-
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>11 415</b>	<b>20 263</b>

## 23. Налоговые обязательства

По состоянию на 31 декабря налоговые обязательства включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущий корпоративный подходный налог	3 548	-
Корпоративный подходный налог за нерезидента у источника выплаты	4 299	2 211
Индивидуальный подоходный налог	372	2 004
Налог на добавленную стоимость	102	2 213
Социальный налог	116	783
Прочие налоги	351	704
<b>Итого текущие налоговые обязательства</b>	<b>8 788</b>	<b>7 915</b>

## 24. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по социальному страхованию	473	919
Обязательные пенсионные взносы	1 105	2 622
Задолженность перед персоналом	532	9 738
Резервы по отпускам	11 126	6 528
Авансы полученные	30 459	-

#### 24. Прочие обязательства (продолжение)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие текущие обязательства	1 174	7 271
<b>Итого прочие текущие обязательства</b>	<b>44 869</b>	<b>27 078</b>

#### 25. Уставный капитал

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Уставный капитал	484 408	484 408
	<b>484 408</b>	<b>484 408</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 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.

#### 26. 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:

	Материнская компания	
	2020	2019
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	860 689	693 134
Кредиторская задолженность	-	1 906
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	(95 299)	(102 133)
Операционные и административные расходы	(12 505)	(22 955)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(90 491)	(753)



## 26. Операции между связанными сторонами (продолжение)

	Прочие связанные стороны	
	2020	2019
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
<b>Обязательства</b>		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	2 338 882	2 033 364
Кредиторская задолженность	8 828	8 828
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	(224 542)	(125 028)
Операционные и административные расходы	(24 110)	(150 098)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(246 043)	24 088

## 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Заработная плата	41 028	46 000
Налоги и отчисления	3 849	4 275
	<b>44 877</b>	<b>50 275</b>

## 27. Риск-менеджмент

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Финансовые активы:</b>		
Денежные средства и эквиваленты	200 110	112 049
Предоставленные займы	3 252 400	3 018 477
	<b>3 452 510</b>	<b>3 130 526</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>		
Текущая кредиторская задолженность	11 415	20 263
Средства кредитных организаций	2 591 967	2 958 100
	<b>2 603 382</b>	<b>2 978 363</b>
<b>Чистая позиция на конец периода</b>	<b>849 128</b>	<b>152 163</b>

*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

## 27. Риск-менеджмент (продолжение)

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 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Финансовые активы:</b>		
Денежные средства и эквиваленты	200 110	112 049
Предоставленные займы	3 252 400	3 018 477
	<u>3 452 510</u>	<u>3 130 526</u>
<b>Финансовые обязательства:</b>		
Текущая кредиторская задолженность	11 415	20 263
Средства кредитных организаций	2 591 967	2 958 100
	<u>2 603 382</u>	<u>2 978 363</u>
<b>Коэффициент текущей ликвидности, %</b>	<b>132,62%</b>	<b>105,11%</b>

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	200 110	-	200 110
Кредиты клиентам	1 843 891	1 408 509	3 252 400
Запасы	14 036	-	14 036
Предоплата по налогам	5 832	-	5 832
Основные средства	-	58 835	58 835
Активы в форме права пользования	-	63 849	63 849
Нематериальные активы	-	3 588	3 588
Активы по отложенному корпоративному подходящему налогу	-	6 422	6 422
Прочие активы	19 021	2 955	21 976
<b>Итого активы:</b>	<b>2 082 890</b>	<b>1 544 158</b>	<b>3 627 048</b>
<b>Обязательства:</b>			
Займы полученные	2 591 967	643 686	3 235 653
Кредиторская задолженность	11 268	147	11 415
Налоговые обязательства	8 788	-	8 788
Обязательства по аренде	-	75 126	75 126
Прочие обязательства	44 869	-	44 869
	<u>2 656 892</u>	<u>718 959</u>	<u>3 375 851</u>



## 27. Риск-менеджмент (продолжение)

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

31 декабря 2019 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	112 049	-	112 049
Кредиты клиентам	3 018 477	-	3 018 477
Запасы	9 558	-	9 558
Предоплата по налогам	7 008	-	7 008
Основные средства	-	89 962	89 962
Активы в форме права пользования	-	104 976	104 976
Нематериальные активы	-	5 885	5 885
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	1 541	1 541
Прочие активы	12 915	4 739	17 654
<b>Итого активы</b>	<b>3 160 007</b>	<b>207 103</b>	<b>3 367 110</b>
<b>Обязательства:</b>			
Займы полученные	2 958 100	-	2 958 100
Кредиторская задолженность	20 263	-	20 263
Налоговые обязательства	7 915	-	7 915
Обязательства по аренде	-	112 246	112 246
Прочие обязательства	27 078	-	27 078
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 013 356</b>	<b>112 246</b>	<b>3 125 602</b>

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



## 27. Риск-менеджмент (продолжение)

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.
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 ею 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



## 27. Риск-менеджмент (продолжение)

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;
- 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	Standard & Poor's	2020	2019
АО Банк ЦентрКредит		B / «Стабильный»	75 027	16 036
АО Народный банк	BB+ / «Позитивный»	BB / «Стабильный»	36 533	66 828
АО Kaspi Bank		BB- / «Стабильный»	2	-
АО Азия Кредит Банк			4 270	4 132
<b>Итого</b>			<b>115 832</b>	<b>86 996</b>

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.

## 27. Риск-менеджмент (продолжение)

	Изменение обменного курса (+/-)	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	5%	(157 962)
EURO	5%	(1 476)

*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.

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 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущая кредиторская задолженность	11 415	20 263
Прочие текущие обязательства	44 869	27 078
Средства кредитных организаций	3 235 653	2 958 100
Денежные средства и их эквиваленты	(200 110)	(112 049)
<b>Чистая задолженность</b>	<b>3 091 827</b>	<b>2 893 392</b>
Капитал	250 901	241 508
<b>Итого капитал и чистая задолженность</b>	<b>3 342 728</b>	<b>3 134 900</b>
Коэффициент финансового рычага	12,32	11,98

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.

## 28. Сегментная отчетность

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг. В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте - предоставлении микрокредитов под залог движимого и недвижимого имущества. Деятельность осуществляется исключительно на территории Республики Казахстан.



## 29. 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.

**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 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 работников.



## 29. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### 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.

## 30. Достаточность капитала

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года, а также Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБ РК) от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала компании должен составлять не менее 100 миллионов тенге.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБ РК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для участников.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов, общий коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика в размере не более 25% от собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, и общий коэффициент максимального лимита совокупных обязательств в размере не более 10-кратной суммы собственного капитала. На 31 декабря 2020 коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Капитал 1 уровня	893 526
Итого активов	3 626 752
<b>Коэффициент достаточности собственного капитала k1</b>	<b>0,25</b>
	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Капитал 1 уровня	893 526
Совокупная задолженность одного заёмщика	35 000
<b>Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2</b>	<b>0,04</b>



### 30. Достаточность капитала (продолжение)

	31 декабря 2020 г.
Капитал 1 уровня	893 526
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	3 375 851
Коэффициент левереджа k3	4,18

### 31. События после отчетной даты

После 31 декабря 2020 года последствия пандемии COVID-19 продолжали оказывать существенное отрицательное воздействие на мировую экономику. Во многих странах организации были вынуждены прекратить или сократить операции на длительный или неопределенный период времени. Меры, предпринимаемые для ограничения распространения вируса в Республике Казахстан, включают запрет на передвижение, карантин, социальное дистанцирование и закрытие не являющихся социально значимыми бизнесов по предоставлению услуг, что вызвало существенные сложности для бизнеса и привело к замедлению.

Компания определила, что данные события относятся к не корректирующим. Соответственно, не корректировались финансовое положение и результаты деятельности организации по состоянию на и за отчетный период, завершившийся 31.12.2020 г.

Продолжительность и последствия пандемии COVID (19, а также эффективность ответных мер Правительства и Национального банка на данный момент не ясны. Невозможно надежно оценить продолжительность и степень разрушительности данных последствий, а также их влияние на финансовое положение и результаты организации в будущие отчетные периоды.

25 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0048.М., выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков

30 марта 2021 года Компания увеличила размер оплаченного уставного капитала с 484 408 тыс. тенге до 696 114 тыс. тенге.

Не было других существенных событий после отчетной даты.

### 32. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 30 апреля 2021 года.