

ТОО «Сейф-Ломбард»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-47



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

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Участникам и Руководству ТОО «Сейф-Ломбард»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Сейф-Ломбард» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, 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. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность; Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



Эшли Кларк
Партнер по аудиту



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
декабря 2006 года



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

4 июня 2021 года

	Примечание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	5,126,923	5,153,740
Процентные расходы	5	(752,827)	(725,005)
Чистый процентный доход		4,374,096	4,428,735
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		32,876	(16,412)
Прочие операционные доходы, нетто	6	226,812	388,179
Операционные доходы		4,633,784	4,800,502
Начисление кредитных убытков по финансовым активам	10, 11	(46,278)	(94,164)
Общие и административные расходы	7	(1,882,711)	(2,095,635)
Прибыль до налогообложения		2,704,795	2,610,703
Расход по подоходному налогу	8	(558,438)	(554,583)
Прибыль и общий совокупный доход за год		2,146,357	2,056,120

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 47, была одобрена руководством 4 июня 2021 года и подписана от его имени:

Г-н Ким В.В.
Генеральный директор

Г-жа Буркитбаева А.Ш.
Главный бухгалтер

	Примечание	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	432,087	392,607
Счета и депозиты в банках	10	337,303	365,588
Кредиты, выданные клиентам	11	9,315,962	8,559,721
Основные средства и нематериальные активы	12	627,179	561,420
Отложенные налоговые активы	8	21,477	15,338
Прочие активы	13	114,008	72,621
Итого активов		10,848,016	9,967,295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы	14	4,220,792	3,972,230
Прочие обязательства	15	443,282	654,499
Обязательства по аренде	16	21,062	39,195
Итого обязательств		4,685,136	4,665,924
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	40,000	40,000
Нераспределенная прибыль		6,122,880	5,261,371
Итого собственного капитала		6,162,880	5,301,371
Итого обязательств и собственного капитала		10,848,016	9,967,295

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	5,111,594	5,148,036
Процентные расходы выплаченные	(747,502)	(720,924)
Чистая (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	(32,876)	16,412
Поступления по прочим доходам	226,812	388,179
Общие и административные расходы выплаченные	(1,788,569)	(1,903,376)
Увеличение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	38,873	453,417
Кредиты, выданные клиентам	(797,497)	(2,257,600)
Прочие активы	(32,030)	(8,682)
Уменьшение операционных обязательств		
Прочие обязательства	(181,581)	(217,968)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	1,797,224	897,494
Подоходный налог уплаченный	(573,934)	(557,445)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	1,223,290	340,049
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Реализация основных средств и нематериальных активов	55	3,033
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(156,717)	(210,475)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(156,662)	(207,442)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение займов	(4,231,857)	(3,927,265)
Получение займов	4,514,800	4,226,300
Арендные платежи	(22,629)	(19,425)
Дивиденды выплаченные (Примечание 17 (б))	(1,284,848)	(390,909)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(1,024,534)	(111,299)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	42,094	21,308
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(2,614)	(4,108)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	392,607	375,407
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 9)	432,087	392,607

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года	40,000	3,596,160	3,636,160
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	2,056,120	2,056,120
Дивиденды выплаченные (Примечание17(б))	-	(390,909)	(390,909)
Остаток на 31 декабря 2019 года	40,000	5,261,371	5,301,371
Остаток на 1 января 2020 года	40,000	5,261,371	5,301,371
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	2,146,357	2,146,357
Дивиденды выплаченные (Примечание17(б))	-	(1,284,848)	(1,284,848)
Остаток на 31 декабря 2020 года	40,000	6,122,880	6,162,880

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организация и операционная деятельность

ТОО «Сейф-Ломбард» (далее, «Компания») было создано в Республике Казахстан как товарищество с ограниченной ответственностью в апреле 2009 года. Основным видом деятельности компании является выдача краткосрочных займов под залог.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жарокова, 276В.

Компания имеет 8 региональных филиалов (в 2019 году: 8 филиалов) и 110 пунктов обслуживания (в 2019 году: 105 пунктов обслуживания) в 15 городах Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств Компании находится в Казахстане.

Компания находится в собственности г-на Игоря Ким (владеет 99 % долей участия) и г-на Геннадия Ким (владеет 1% долей участия). Господин Игорь Ким является конечной контролирующей стороной для Компании и правомочен направлять деятельность Компании по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Компании.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции (COVID-19) приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую COVID-19 представляет для здоровья населения, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение в соответствии с законодательством Республики Казахстан о введении на всей территории Республики Казахстан чрезвычайного положения на период с 16 марта 2020 года по 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

В рамках исполнения Приказа Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 марта 2020 года № 167 «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и процентов по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения», Компанией по обращениям клиентов были предоставлены отсрочки по погашению задолженности на период чрезвычайного положения. Данные отсрочки не привели к существенной модификации кредитов, предоставленных клиентам.

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

2 Основы учета

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

В следующих пояснениях приводится информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ - Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ - Примечания 4 и 11.
- В части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 23.

3 Основные положения учетной политики

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

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

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

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают: проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают проценты по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте на отчетную дату пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на эту дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной процентной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках (счета ностро), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(г) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной деятельности Компания размещает в банках денежные авансы и вклады на различные сроки, превышающие три месяца. Суммы средств в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии такового.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания имеет финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);

- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

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

Компания должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Компании как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Компании и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение цели бизнес-модели Компании может происходить тогда и только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

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

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

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости.

Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(iv) **Обесценение**

См. также Примечание 4.

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, которые являются долговыми инструментами, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- Финансовые инструменты, по которым не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (см. Примечание 4).

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

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

Оценка ОКУ

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

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений клиента проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(д)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- задолженность заемщика перед Компанией по любому кредиту просрочена более чем на 60 дней;
- у заемщика имеется непогашенная задолженность по кредиту после наступления срока погашения, независимо от количества дней просрочки;
- значительные финансовые затруднения эмитента/заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа.

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставлены в отчете о финансовом положении как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части.

Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

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

Списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Компании в отношении возмещения причитающихся сумм.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(е) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) Кредиты, выданные клиентам

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

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. 1 января 2020 года Компания изменила сроки полезного использования зданий. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
- Здания	50 лет	10 лет
- Мебель и оборудование	7 лет	7 лет
- Компьютерное оборудование	4 года	4 года

(и) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Расчетный срок полезного использования составляет 6-7 лет.

(к) Резервы

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

(л) Уставный капитал

Уставный капитал классифицируются в категорию капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины капитала.

(м) Налогообложение

Подходный налог включает текущий налог и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подоходным налогам, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(н) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доход от реализации залогового обеспечения представляет собой превышение сумм, взысканных в результате продажи предметов залогового обеспечения клиентов по просроченным ссудам, при этом поступления сначала распределяются на счет непогашенных остатков по кредитам. В соответствии с Правилами осуществления торговой деятельности ломбардов, утвержденными Министром национальной экономики Республики Казахстан и Министром внутренних дел Республики Казахстан, данный доход признается по истечении трех лет с даты уведомления заемщика о продаже заложенного имущества, если заемщик не обратился за получением причитающихся сумм с даты получения уведомления.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

(о) Аренда

На дату начала отношений по соглашению Компания определяет, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит ли элемент аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Компания применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Компания как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Компания приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Компанией. Как правило, Компания использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Компания определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит данный опцион продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Компания не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Компанией оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Компания изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Компания признает активы в форме права пользования в составе «основных средств», а обязательства по аренде – отдельно в отчете о финансовом положении.

Компания приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Компания признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(п) Сегментная отчетность

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений - генеральным директором, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены преимущественно в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от деятельности в Республике Казахстан и связана с ней.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой. Когда основа для определения денежных потоков предусмотренных договором по финансовому инструменту изменяется как прямое следствие реформы базовых процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для обновления эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок. Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования и/или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо перерывов.

- *«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19» (Поправка к МСФО (IFRS) 16);*
- *«Основные средства: поступления до использования по назначению» (Поправки к МСФО (IAS) 16);*
- *«Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности» (поправки к МСФО (IFRS) 3);*
- *«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (Поправки к МСФО (IAS) 1);*
- *«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (Поправки к МСФО (IAS) 37);*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании финансовым рискам. Информация о применяемой Компанией политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 18.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

На каждую отчетную дату Компания оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Компания использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- просрочка платежей более 30 дней согласно графику погашения, предусмотренному договором.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Повышение кредитного риска по счетам и депозитам в банках и кредитам, выданным заемщикам, может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Компании, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

Показатели вероятности дефолта (PD, %) для кредитов Компании рассчитываются с применением матриц перехода кредитов по интервалам периодов просрочки в определенном анализируемом периоде.

В качестве такого периода Компания применила интервал 12 месяцев. Годовой интервал выбран в соответствии со средним циклом кредита, который составляет 12 месяцев.

Для расчета показателя PD все микрокредиты, имеющиеся на начало анализируемого периода, распределены по группам в соответствии с определенными интервалами просрочки:

- «Без просрочки»;
- «Просрочены на 1-30 дней»;
- «Просрочены на 31-60 дней»;
- «Просрочены более, чем на 61 день».

Далее тот же самый портфель микрокредитов распределяется по группам в соответствии с категориями данных в конце анализируемого периода. Компания анализирует, какая доля количества займов каждой категории, имевшихся в наличии на начало периода, перешла в категорию «просрочка 60+» за рассматриваемый период.

Количество переходов, выраженное в процентах, продемонстрированное соответствующей категорией микрокредитов за год, предшествующий дате расчетов, рассматривается как показатель вероятности дефолта «в первый год» для микрокредитов в данном интервале просрочки.

Определение понятия «дефолт»

- Информация по критериям для кредитно-обесцененных активов представлена в Примечании 3(г)(iv).

Включение прогнозной информации

Влияние прогнозной информации не рассматривается как существенное ввиду краткосрочного характера кредитов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам.

После даты наступления дефолта по кредиту Компания начинает процедуры по реализации обеспечения в течение 2 месяцев. Выбор указанного периода обусловлен тем, что большая часть возвратов по кредитам происходила, согласно наблюдениям, в течение 2 месяцев.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Компанией исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Компания рассматривает более длительный период.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- кредитную историю;
- тип залогового обеспечения.

В отношении портфелей, по которым у Компании отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

тыс. тенге	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	12,296	Статистика дефолтов Moody's	70%;
Счета и депозиты в банках	337,303		
тыс. тенге	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	42,048	Статистика дефолтов Moody's	70%;
Счета и депозиты в банках	365,588		

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 3(д)(iv).

тыс. тенге	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом A+	3	-	-	3
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,606	-	-	3,606
- с кредитным рейтингом от B до B+	8,687	-	-	8,687
	12,296	-	-	12,296
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе)				
	12,296	-	-	12,296
Счета и депозиты в банках				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	240,105	-	-	240,105
- с кредитным рейтингом B	99,269	-	-	99,269
	339,374	-	-	339,374
Оценочный резерв под убытки	(2,071)	-	-	(2,071)
Итого счетов и депозитов в банках				
	337,303	-	-	337,303
Кредиты, выданные клиентам				
- непросроченные	6,836,744	-	-	6,836,744
- просроченные на срок менее 30 дней	1,551,620	-	-	1,551,620
- просроченные на срок 31-60 дней	-	248,134	-	248,134
- просроченные на срок более 60 дней	-	-	862,833	862,833
	8,388,364	248,134	862,833	9,499,331
Оценочный резерв под убытки	(63,971)	(31,609)	(87,789)	(183,369)
Итого кредитов, выданных клиентам				
	8,324,393	216,525	775,044	9,315,962

тыс. тенге	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом А+	4	-	-	4
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	29,911	-	-	29,911
- с кредитным рейтингом от В до В+	12,133	-	-	12,133
	42,048	-	-	42,048
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе)	42,048	-	-	42,048
Счета и депозиты в банках				
- с кредитным рейтингом ВВ+	7,000	-	-	7,000
- с кредитным рейтингом В	370,966	-	-	370,966
	377,966	-	-	377,966
Оценочный резерв под убытки	(12,378)	-	-	(12,378)
Итого счетов и депозитов в банках	365,588	-	-	365,588
Кредиты, выданные клиентам				
Непросроченные	6,265,964	-	-	6,265,964
- просроченные на срок менее 30 дней	1,362,559	-	-	1,362,559
- просроченные на срок 31-60 дней	-	333,479	-	333,479
- просроченные на срок более 60 дней	-	-	724,503	724,503
	7,628,523	333,479	724,503	8,686,505
Оценочный резерв под убытки	(52,266)	(31,965)	(42,553)	(126,784)
Итого кредитов, выданных клиентам	7,576,257	301,514	681,950	8,559,721

5 Чистый процентный доход

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	5,078,513	5,128,975
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	48,410	24,765
	5,126,923	5,153,740
Процентные расходы по займам	(748,331)	(719,638)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(4,496)	(5,367)
	(752,827)	(725,005)
	4,374,096	4,428,735

Процентный доход по кредитам, выданным клиентам, включает доход в размере 1,231,497 тыс. тенге, полученный от предоставления услуг по хранению ювелирных изделий (2019 год: 1,001,068 тыс. тенге).

В соответствии с методикой расчета годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ), утвержденной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, указанные услуги в размере 1,231,497 тысяч тенге (2019 год: 1,001,068 тыс. тенге) не поименованы в качестве подлежащих включению в расчет ГЭСВ для регуляторных целей (не аудировано).

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» учет, хранение и продажа ювелирных изделий представляют собой дополнительный вид деятельности для ломбардных компаний.

6 Прочие операционные доходы, нетто

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прочие доходы:		
Доход от превышения суммы реализации залогового обеспечения (Примечание 15)	223,592	400,050
Доход от аренды	5,532	5,738
Прочие доходы	6,140	8
Прочие расходы:		
Убыток от реализации залогового обеспечения	-	(12,059)
Прочие расходы	(8,452)	(5,558)
	226,812	388,179

7 Общие административные расходы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расходы на персонал	930,341	1,146,872
Аренда	301,144	273,563
Охрана	160,670	170,017
Износ и амортизация	72,574	131,977
Канцелярские товары	56,513	33,544
Коммунальные услуги	54,257	41,089
Банковские услуги	43,286	37,915
Техническое обслуживание средств ИТ	32,969	24,106
Реклама и маркетинг	26,969	27,733
Командировочные расходы	25,324	40,924
Ремонт и техническое обслуживание	23,356	28,608
Услуги связи и информационные услуги	22,077	20,077
Расходы на инкассацию	14,189	12,026
Расходы на бензин	9,790	11,704
Налоги, помимо подоходного налога	6,406	6,376
Прочие	102,846	89,104
	1,882,711	2,095,635

8 Расход по подоходному налогу

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расход по налогу текущего периода	(564,577)	(548,955)
Отложенный подоходный налог		
Возникновение и восстановлении временных разниц	6,139	(5,628)
Итого расхода по подоходному налогу	(558,438)	(554,583)

В 2020 году ставка, применяемая Компанией для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (2019 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	2020 г.		2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до подоходного налога	2,704,795		2,610,703	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(540,959)	(20.0)	(522,141)	(20.0)
Невычитаемые расходы	(17,479)	(0.6)	(32,442)	(1.2)
	(558,438)	(20.6)	(554,583)	(21.2)

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, может быть представлено следующим образом:

2020 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2020 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	13,457	(5,136)	8,321
Активы в форме права пользования	(7,955)	4,174	(3,781)
Проценты к получению	(15,124)	14,685	(439)
Обязательства по аренде	8,348	(4,136)	4,212
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16,493	(3,615)	12,878
Прочие обязательства	119	167	286
	15,338	6,139	21,477

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, может быть представлено следующим образом:

2019 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Эффект от применения МСФО (IFRS) 16	Остаток на 31 декабря 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	10,022	3,435	-	13,457
Активы в форме права пользования	-	(1,072)	(6,883)	(7,955)
Проценты к получению	-	(15,124)	-	(15,124)
Обязательства по аренде	-	1,465	6,883	8,348
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,412	15,081	-	16,493
Прочие обязательства	9,532	(9,413)	-	119
	20,966	(5,628)	-	15,338

9 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Денежные средства в кассе	419,791	350,559
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом А+	3	4
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	3,606	29,911
- с кредитным рейтингом от В до В+	8,687	12,133
Итого счетов типа «ностро» в банках	12,296	42,048
Итого денежных средств и их эквивалентов	432,087	392,607

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 кредитного риска.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания не имеет банков (2019 год: отсутствуют), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

10 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
<i>Казахстанские банки</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	240,105	7,000
- с кредитным рейтингом от В до В+	99,269	370,966
	339,374	377,966
Оценочный резерв под убытки	(2,071)	(12,378)
Итого счетов и депозитов в банках	337,303	365,588

Счета и депозиты в банках не являются просроченными. Остатки на счетах и депозитов в банках отнесены к Стадии 1 кредитного риска.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's».

Годовые процентные ставки по счетам и депозитам в банках, срок погашения которых наступает в 2021 году, составляют от 1.2 до 8.4% годовых (2019 год: составляют от 0.3% до 8.4% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания не имеет банков (2019 год: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по счетам и депозитам в банках.

	2020 г. Стадия 1	2019 г. Стадия 1
тыс. тенге		
Счета и депозиты в банках		
Величина резерва по состоянию 1 января	12,378	10,499
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(10,307)	1,879
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	2,071	12,378

11 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	9,630,706	8,833,209
Предоплаченные проценты	(131,375)	(146,704)
Оценочный резерв под убытки	(183,369)	(126,784)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9,315,962	8,559,721

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	52,267	31,965	42,552	126,784
Перевод в Стадию 1	116	(22)	(94)	-
Перевод в Стадию 2	(31)	31	-	-
Перевод в Стадию 3	(364)	(158)	522	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(50,913)	(26,187)	(38,410)	(115,510)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	62,896	25,980	83,219	172,095
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	63,971	31,609	87,789	183,369
	2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	22,998	7,267	4,234	34,499
Перевод в Стадию 1	193	(137)	(56)	-
Перевод в Стадию 2	(28)	29	(1)	-
Перевод в Стадию 3	(151)	(40)	191	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(20,372)	(6,490)	(2,307)	(29,169)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	49,627	31,336	40,491	121,454
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	52,267	31,965	42,552	126,784

(а) Анализ кредитного качества

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Оценочный резерв под убытки тыс. тенге	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %
- непросроченные	6,836,744	(33,846)	6,802,898	0.5
- просроченные на срок менее 30 дней	1,551,620	(30,125)	1,521,495	1.9
- просроченные на срок 31-60 дней	248,134	(31,609)	216,525	12.7
- просроченные на срок более 60 дней	862,833	(87,789)	775,044	10.2
Итого кредитов, выданных клиентам	9,499,331	(183,369)	9,315,962	1.9

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Оценочный резерв под убытки тыс. тенге	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %
- непросроченные	6,265,964	(28,973)	6,236,991	0.5
- просроченные на срок менее 30 дней	1,362,559	(23,293)	1,339,266	1.7
- просроченные на срок 31-60 дней	333,479	(31,965)	301,514	9.6
- просроченные на срок более 60 дней	724,503	(42,553)	681,950	5.9
Итого кредитов, выданных клиентам	8,686,505	(126,784)	8,559,721	1.5

Значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение 2020 года, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, были следующими:

- погашение по графику и досрочное погашение кредитов, балансовая стоимость которых составляет 8,584,548 тыс. тенге (2019: 6,071,021 тыс. тенге), с соответствующим уменьшением оценочного резерва под убытки на 115,510 тыс. тенге (2019: 29,169 тыс. тенге);
- новые выданные кредиты общей валовой балансовой стоимостью 9,380,440 тыс. тенге (2019 г: 8,282,464 тыс. тенге) и последующим переводом кредитов в сумме 253,344 тыс. тенге в Стадию 3 и кредитов в сумме 789,122 тыс. тенге, с соответствующим увеличением оценочного резерва под убытки на 172,095 тыс. тенге (2019: 121,454 тыс. тенге).

Изменения в указанных расчетных оценках могли повлиять на сумму ожидаемых кредитных убытков. Например, если чистая приведенная стоимость расчетных денежных потоков изменится на плюс/ минус один процент, то оценочный резерв под убытки по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года будет на 93,160 тыс. тенге ниже/выше (2019: 85,597 тыс. тенге ниже/выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой краткосрочные кредиты, выданные на срок до 30 дней, обеспеченные золотом.

Согласно политике Компании, стоимость залога должна составлять минимум 100% от суммы кредита.

В 2018 году Компания учредила программу лояльности, которая включает выдачу суммы кредита, превышающую стоимость залогового обеспечения, в зависимости от кредитной истории заемщика. Покрытие залогом в соответствии с программой составляет минимум 76%. По состоянию на 31 декабря 2020 валовая балансовая стоимость кредитов по программе составила 4,582,415 тыс. тенге (2019: 4,826,749 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года, у Компании не было финансовых инструментов, в отношении которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

(б) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания не имеет заемщиков (2019 год: отсутствуют), сумма кредитов которым составляет более 10% собственного капитала.

(в) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 18 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Компанией кредитов, возможно, что определенная часть указанных кредитов будет пролонгирована при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

12 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2019 года	477,663	298,744	71,439	31,869	10,398	890,113
Поступления	85,020	100,396	22,199	21,384	2,860	231,859
Выбытия	-	(15,032)	(1,402)	-	(45)	(16,479)
Остаток на 31 декабря 2019 года	562,683	384,108	92,236	53,253	13,213	1,105,493
Остаток на 1 января 2020 года	562,683	384,108	92,236	53,253	13,213	1,105,493
Поступления	112,000	34,555	9,279	-	883	156,717
Выбытия	-	(11,883)	(2,271)	-	-	(14,154)
Остаток на 31 декабря 2020 года	674,683	406,780	99,244	53,253	14,096	1,248,056
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	(199,597)	(170,056)	(51,989)	-	(3,899)	(425,541)
Начисленный износ и амортизация за год	(51,690)	(47,453)	(15,504)	(16,020)	(1,310)	(131,977)
Выбытия	-	12,017	1,383	-	45	13,445
Остаток на 31 декабря 2019 года	(251,287)	(205,492)	(66,110)	(16,020)	(5,164)	(544,073)
Остаток на 1 января 2020 года	(251,287)	(205,492)	(66,110)	(16,020)	(5,164)	(544,073)
Начисленный износ и амортизация за год	(11,170)	(42,805)	(16,905)	(18,329)	(1,694)	(90,903)
Выбытия	-	11,883	2,216	-	-	14,099
Остаток на 31 декабря 2020 года	(262,457)	(236,414)	(80,799)	(34,349)	(6,858)	(620,877)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2019 года	311,396	178,616	26,126	37,233	8,049	561,420
На 31 декабря 2020 года	412,226	170,366	18,445	18,904	7,238	627,179

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2020 году отсутствуют (в 2019 году: подобные затраты отсутствовали).

13 Прочие активы

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	24,671	16,842
Итого прочих финансовых активов	24,671	16,842
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	46,528	32,676
Предоплата по подоходному налогу	19,393	10,034
Материалы	2,486	2,736
Прочес	20,930	10,333
Итого прочих нефинансовых активов	89,337	55,779
Итого прочих активов	114,008	72,621

Дебиторская задолженность по судебным делам на является кредитно-обесцененной, остатки по дебиторской задолженности относятся к Стадии 1 кредитного риска.

14 Займы

Условия погашения долга и график платежей

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Валюта	Номинальная процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Бастау»	Тенге	20%	2021	3,925,000	3,380,000
ТОО «Ехробанк»	Росс. рубль	13%	2020	-	393,565
Дочерняя организация АО Банк ВТБ (Казахстан)	Тенге	15.5%	2021	295,792	198,665
				4,220,792	3,972,230

Сверка изменений займов и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. тенге	2020 г.	2019 г.
Остаток на 1 января	3,972,230	3,665,881
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления по кредитам и займам	4,514,800	4,226,300
Погашение займов	(4,231,857)	(3,927,265)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	282,943	299,035
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(35,210)	8,600
Процентные расходы (Примечание 5)	748,331	719,638
Проценты уплаченные	(747,502)	(720,924)
Остаток на 31 декабря	4,220,792	3,972,230

Займы от АО «ВТБ Банк (Казахстан)» были обеспечены залогами в форме недвижимого имущества.

15 Прочие обязательства

	31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой займа	289,586	481,559
Авансы, полученные за хранение в сейфах	30,212	22,814
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	7,176	4,182
Итого прочих финансовых обязательств	326,974	508,555
Нефинансовые обязательства		
Взносы в социальный фонд	17,212	19,468
Налоги помимо подоходного налога	33,565	43,121
Резерв по отпускам	63,694	81,468
Прочие	1,837	1,887
Итого прочих нефинансовых обязательств	116,308	145,944
Итого прочих обязательств	443,282	654,499

Кредиторская задолженность от превышения реализации залога над остатком непогашенного займа представляет собой превышение сумм, полученных от реализации залогового обеспечения клиентов по просроченным кредитам, при этом поступившие суммы в первую очередь распределяются в счет погашения остатков непогашенных кредитов. В течение периода, закончившегося 31 декабря 2020 года, Компания признала кредиторскую задолженность от превышения реализации залога в сумме 31,619 тыс. тенге (в 2019 году: 176,020 тыс. тенге), и доход от превышения суммы реализации залога над суммой кредита в размере 223,592 тыс. тенге (Примечание 6) (в 2019 году: 400,050 тыс. тенге).

16 Обязательства по аренде

Сумма, признанная в составе прибыли или убытка

тыс. тенге	2020 г.	2019 г.
Аренда в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Проценты по обязательствам по аренде	4,496	5,367
Расходы, относящиеся к краткосрочным договорам	301,144	273,563

Сверка изменений обязательств по аренде и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства по аренде без передачи права собственности	
	2020 г.	2019 г.
Остаток на 1 января		-
Корректировки при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16	-	31,869
Остаток на 1 января	39,195	31,869
Выплата по обязательствам по аренде	(22,629)	(19,425)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(22,629)	(19,425)
Прочие изменения		
Процентные расходы	4,496	5,367
Новые договоры аренды или обязательства по новой аренде	-	21,384
Итого прочих изменений	4,496	26,751
Остаток на 31 декабря	21,062	39,195

17 Собственный капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Компании полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 40 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 40 миллионов тенге).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, переносимого на будущие периоды. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату величина резервов доступных для распределения составила 6,122,880 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 5,261,371 тыс. тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,284,848 тыс. тенге (2019 год: 390,909 тыс. тенге).

18 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

(i) **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Беспро- центные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2020 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	432,087	432,087
Счета и депозиты в банках	-	-	239,540	97,763	-	337,303
Кредиты, выданные клиентам	9,315,962	-	-	-	-	9,315,962
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	24,671	24,671
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы	(1,140,000)	(1,460,000)	(1,620,792)	-	-	(4,220,792)
Обязательства по аренде	(3,201)	(3,315)	(5,060)	(9,486)	-	(21,062)
Прочие финансовые обязательства	(289,586)	-	-	-	(37,388)	(326,974)
	<u>7,883,175</u>	<u>(1,463,315)</u>	<u>(1,386,312)</u>	<u>88,277</u>	<u>419,370</u>	<u>5,541,195</u>
31 декабря 2019 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	392,607	392,607
Счета и депозиты в банках	-	-	8,910	356,678	-	365,588
Кредиты, выданные клиентам	8,559,721	-	-	-	-	8,559,721
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	16,842	16,842
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы	(1,140,000)	(1,380,000)	(1,452,230)	-	-	(3,972,230)
Обязательства по аренде	(3,571)	(3,773)	(10,790)	(21,061)	-	(39,195)
Прочие финансовые обязательства	(481,559)	-	-	-	(26,996)	(508,555)
	<u>6,934,591</u>	<u>(1,383,773)</u>	<u>(1,454,110)</u>	<u>335,617</u>	<u>382,453</u>	<u>4,814,778</u>

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2020 года Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках в долларах США	1.2	0.30
Счета и депозиты в банках в тенге	8.35	8.35
Кредиты, выданные клиентам, в тенге	64.76	68.51
Процентные обязательства		
Обязательства по аренде	16.00	16.00
Займы в тенге	19.68	19.86
Займы в рублях	-	13.00

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(45,093)	(38,715)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	45,093	38,715

(ii) Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Компания хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Остатки, выраженные в долларах США по состоянию на 31 декабря 2020 года, представляют собой счета и депозиты в банках и денежные средства на текущих счетах в размере 2,105 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1,950 тыс. тенге). Остатки, выраженные в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2019 года, представляют собой заемные средства в сумме 393,565 тыс. тенге.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	505	468
30% рост курса российского рубля по отношению к тенге	-	(94,456)

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Компании в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны ее покупателей (заказчиков) или контрагентов по финансовым инструментам.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

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

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

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12,296	42,048
Счета и депозиты в банках	337,303	365,588
Кредиты, выданные клиентам	9,315,962	8,559,721
Прочие финансовые активы	24,671	16,842
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	9,690,232	8,984,199

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 11.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар-	Балан-
						ная величина выбытия потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы	697,204	616,130	1,562,231	1,727,862	-	4,603,427	4,220,792
Обязательства по аренде	709	3,311	3,868	5,717	10,614	24,219	21,062
Прочие финансовые обязательства	289,586	37,388	-	-	-	326,974	326,974
Итого обязательств	987,499	656,829	1,566,099	1,733,579	10,614	4,954,620	4,568,828

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар-	Балан-
						ная величина выбытия потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы	390,413	907,215	1,470,461	1,528,239	-	4,296,328	3,972,230
Обязательства по аренде	804	4,040	4,844	12,941	24,218	46,847	39,195
Прочие финансовые обязательства	481,559	26,996	-	-	-	508,555	508,555
Итого обязательств	872,776	938,251	1,475,305	1,541,180	24,218	4,851,730	4,519,980

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	432,087	-	-	-	-	432,087
Счета и депозиты в банках	-	-	239,540	97,763	-	337,303
Кредиты, выданные клиентам	9,315,962	-	-	-	-	9,315,962
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	627,179	627,179
Отложенные налоговые активы	-	-	21,477	-	-	21,477
Прочие активы	15,210	11,591	87,207	-	-	114,008
Итого активов	9,763,259	11,591	348,224	97,763	627,179	10,848,016
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	630,000	510,000	3,080,792	-	-	4,220,792
Обязательства по аренде	577	2,624	8,375	9,486	-	21,062
Прочие обязательства	289,586	89,401	64,295	-	-	443,282
Итого обязательств	920,163	602,025	3,153,462	9,486	-	4,685,136
Чистая позиция	8,843,096	(590,434)	(2,805,238)	88,277	627,179	6,162,880

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	392,607	-	-	-	-	392,607
Счета и депозиты в банках	-	-	8,910	356,678	-	365,588
Кредиты, выданные клиентам	8,559,721	-	-	-	-	8,559,721
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	561,420	561,420
Отложенные налоговые активы	-	-	15,338	-	-	15,338
Прочие активы	12,130	11,770	48,721	-	-	72,621
Итого активов	8,964,458	11,770	72,969	356,678	561,420	9,967,295
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	330,000	810,000	2,832,230	-	-	3,972,230
Обязательства по аренде	582	2,989	14,563	21,061	-	39,195
Прочие обязательства	481,559	91,472	81,468	-	-	654,499
Итого обязательств	812,141	904,461	2,928,261	21,061	-	4,665,924
Чистая позиция	8,152,317	(892,691)	(2,855,292)	335,617	561,420	5,301,371

19 Управление капиталом

Компания не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Компании, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается за счет эффективного управления денежными средствами, осуществления постоянного мониторинга за доходами и прибылью Компании, и долгосрочных инвестиционных планов, в основном, финансируемых за счет денежных потоков от операционной деятельности Компании. Данными мерами Компания нацелена на устойчивый рост прибыли.

20 Условные обязательства кредитного характера

У Компании не имелось условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

21 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

(в) Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомочность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

22 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Единственным акционером Компании является Ким Игорь Владимирович.

(б) Операции с руководством

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составляет 38,215 тыс. тенге (в 2019 году: 100,233 тыс. тенге).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили.

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем акционера, в тенге	3,925,000	20.0
Доход/(убыток)		
Процентный расход	(727,144)	-
Прочие операционные доходы	67	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили.

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем акционера, в тенге	3,773,565	18.3
Доход/(убыток)		
Процентный расход	(707,240)	-
Прочие операционные доходы	39,586	-

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов Компании приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Руководство относит справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании к Уровню 2 иерархии оценок справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3.