

**ТОО «Микрофинансовая организация
«Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»**

**Международные стандарты финансовой отчетности
Финансовая отчетность и отчет независимого аудитора
31 декабря 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности:

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	5
3 Краткое изложение принципов учетной политики	6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	16
6 Новые учетные положения	17
7 Денежные средства и их эквиваленты	18
8 Депозиты в банках	19
9 Кредиты и авансы клиентам	20
10 Основные средства и нематериальные активы	25
11 Прочие финансовые активы	25
12 Прочие активы	26
13 Займы	26
14 Прочие финансовые обязательства	27
15 Прочие обязательства	27
16 Уставный капитал	27
17 Процентные доходы и расходы	28
18 Административные и прочие операционные расходы	28
19 Подходный налог	29
20 Управление финансовыми рисками	30
21 Условные обязательства	38
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
23 Операции со связанными сторонами	40
24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	41
25 События после отчетной даты	42
26 Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года	42

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету и Участнику ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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.

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

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 над процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. 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;

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компании 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.

PricewaterhouseCoopers LLP.

14 июня 2019 года
Алматы, Казахстан

Утверждено:

Дана Инкарбекова

Дана Инкарбекова

Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

Айгуль Ахметова

Айгуль Ахметова

Руководитель по аудиту

Аудитор-исполнитель

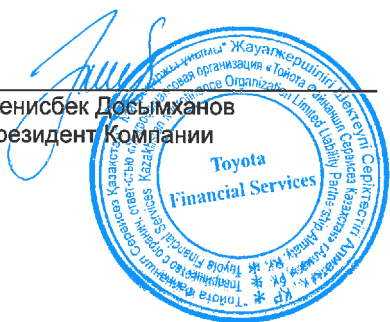
(Квалифицированное свидетельство аудитора
№00000083 от 27 августа 2012 года)

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2,729,477	3,020,965
Депозиты в банках	8	1,017,335	152,596
Кредиты и авансы клиентам	9	30,608,730	18,829,158
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		67,090	63,303
Прочие финансовые активы	11	77,322	110,316
Прочие активы	12	84,697	115,272
Отложенный налоговый актив	19	243,304	350,698
Нематериальные активы	10	11,672	13,501
Основные средства	10	216,088	248,274
ИТОГО АКТИВЫ		35,055,715	22,904,083
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы	13	30,083,881	19,140,654
Прочие финансовые обязательства	14	123,459	66,746
Прочие обязательства	15	362,315	302,279
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		30,569,655	19,509,679
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	2,850,000	2,850,000
Накопленная прибыль		1,636,060	544,404
ИТОГО КАПИТАЛ		4,486,060	3,394,404
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		35,055,715	22,904,083

Утверждено и подписано от имени Правления 14 июня 2019 года.

Женисбек Досымханов
Президент Компании



Станислав Конев
Директор Департамента финансов и бухгалтерии

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Финаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	5,190,036	2,847,134
Процентные и аналогичные расходы	17	(3,005,055)	(1,746,382)
Чистые процентные доходы		2,184,981	1,100,752
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	9	(168,812)	(21,361)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		2,016,169	1,079,391
Расходы на брокерские услуги		(77,819)	(63,725)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		61,701	(3,209)
Чистые прочие операционные доходы		77,178	7,310
Административные и прочие операционные расходы	18	(617,343)	(382,410)
Прибыль до налогообложения		1,459,886	637,357
Расходы по налогу на прибыль	19	(373,704)	(92,953)
Прибыль за год		1,086,182	544,404
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1,086,182	544,404

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	Итого капитал
Баланс на 1 января 2017 г.	2,850,000	150,789	3,000,789
Прибыль за год	-	544,404	544,404
Итого совокупный доход за 2017 г.	-	544,404	544,404
Выплаченные дивиденды	-	(150,789)	(150,789)
Баланс на 31 декабря 2017 г.	2,850,000	544,404	3,394,404
Переход на МСФО (IFRS) 9: - переоценка ожидаемых кредитных убытков за вычетом налогов	-	5,474	5,474
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	2,850,000	549,878	3,399,878
Прибыль за год	-	1,086,182	1,086,182
Итого совокупный доход за 2018 г.	-	1,086,182	1,086,182
Выплаченные дивиденды	-	-	-
Баланс на 31 декабря 2018 г.	2,850,000	1,636,060	4,486,060

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		5,121,110	2,798,862
Проценты уплаченные		(2,946,309)	(1,706,197)
Комиссии уплаченные		(71,040)	(63,725)
Полученные прочие операционные доходы		78,425	2,466
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(381,180)	(204,293)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(157,170)	(126,739)
Уплаченный налог на прибыль		(270,097)	(423,450)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,373,739	276,924
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(864,739)	61,331
- кредитам и авансам клиентам		(11,873,984)	(8,369,267)
- прочим финансовым активам		32,994	274,185
- прочим активам		30,553	(20,330)
<i>Чистый прирост по:</i>			
- прочим финансовым обязательствам		49,398	6,151
- прочим обязательствам		38,370	68,256
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(11,213,669)	(7,702,750)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(32,277)	(230,104)
Поступления от выбытия основных средств	10	8,833	8,004
Приобретение нематериальных активов	10	(1,115)	(5,400)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(24,559)	(227,500)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от займов	13	36,343,833	17,310,000
Погашение основного долга по займам	13	(25,464,666)	(7,363,396)
Выплаченные дивиденды		-	(150,789)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		10,879,167	9,795,815
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		67,573	(2,430)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквиваленты денежных средств		(291,488)	1,863,135
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3,020,965	1,157,830
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		2,729,477	3,020,965

Примечания со страницы 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в отношении ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее «Компания»).

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Компания была зарегистрирована 2 апреля 2013 года. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. непосредственной материнской компанией Компании являлась Toyota Financial Services (UK) PLC, контролирующей компанией следующего уровня являлась Toyota Financial Services Corporation (Япония), а конечной материнской компанией являлась Toyota Motor Corporation (Япония).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании является предоставление микрофинансовых займов физическим лицам. Компания действует согласно учетной регистрации Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет») в реестре микрофинансовых организаций от 28 ноября 2013 года. 31 декабря 2018 года в Компании было 18 сотрудников (2017 г.: 16 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Офис 302, ул. Наурызбай батыра 17, г. Алматы, Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 384.51 тенге за 1 доллар США по сравнению с 384,20 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017: 332.33 тенге за 1 доллар США). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В сентябре 2018 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "BBB-" и краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "A-3", а рейтинг по национальной шкале - "kzAAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, а также невысокий государственный долг, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течении двух лет.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность (продолжение)

Рост объемов добычи и устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Компании в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Компании в текущих обстоятельствах.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Компания включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 22.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Компанией при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Компания применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Компанией значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 20. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Компанией обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 20. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 20 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Модификация финансовых активов. Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, депозиты до востребования в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Компанией, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Компании текущие счета контрагентов Компании суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Депозиты в банках. Депозиты в банках включают депозиты до востребования в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев. Депозиты в банках учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На некоторые банковские депозиты, имеющиеся у Компании, распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняется и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не идентифицировала такие депозиты в банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Компании, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Компания относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 20 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезной службы (лет)

Офисное и компьютерное оборудование	3-5
Транспорт	4

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Компания выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Займы. Займы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Подходный налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, за исключением подходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Прочая дебиторская задолженность. Прочая дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой вклад единственного участника (владельца) и классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются в составе капитала как вычеты от выручки, за минусом налогов.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Компанией комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Компания заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Компания не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов полученные при совершении указанной операции, отражаются по завершении сделки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Доходы от комиссий за агентские услуги по страхованию представляют собой комиссионное вознаграждение, полученное от страховых компаний в виде определенного процента от страховых премий при заключении договоров автострахования с заемщиками компании. Компания предоставляет автокредиты только с обеспечением и покрытые автострахованием. Страховые компании утверждаются Компанией. Агентское вознаграждение непосредственно связано с выдачей кредита и, таким образом, входит в стоимость кредита и распределяется в течение ожидаемого срока кредита. Доходы от комиссии за агентские услуги по страхованию представляет собой часть доходов, заработанных в отчетном периоде.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, Тенге.

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчеты о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи ("KASE") на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял тенге 384.2 за 1 доллар США (2017 г.: 332.33 тенге за 1 доллар США); и 439.37 тенге за 1 Евро (2017 г.: 398.23 тенге за 1 Евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплата пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 20.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 20. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели учета прогнозной информации. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 20.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Стадии 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г. был бы на 1,710,478 тыс. тенге больше (1 января 2018 г.: больше на 988,754 тыс. тенге).

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Компания учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Компания оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Компанией, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Компанией, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Компания оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Компания применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения при-знания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Компания перешла на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 г. Компания выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.

В тысячах казахстанских тенге	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 дек 2017 г.	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3,020,965	-	3,020,965
Депозиты в банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	152,596	-	152,596
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18,829,158	5,474	18,834,632

На 1 января 2018 г. все финансовые обязательства Компании были отражены по амортизированной стоимости.

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года. В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.

В тысячах казахстанских тенге	Резерв по кредитным убыткам по МСФО 39	Переоценка	Резерв по кредитным убыткам МСФО 9
Кредиты и дебиторская задолженность (МСФО 39)/Финансовые активы по амортизированной стоимости (МСФО 9)			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	(118,581)	5,474	(113,107)
Прочие финансовые активы	-	-	-
Итого	(118,581)	5,474	(113,107)

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Компания применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 г. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Компанию.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014–2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность, при этом существенного влияния не ожидается.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Компании:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,171,182	1,486,693
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1,558,295	1,534,272
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,729,477	3,020,965

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом AAA	-	76	76
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1,188,352	1,188,352
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	9,783	9,783
С кредитным рейтингом от B- до B+	1,171,182	36,914	1,208,096
- не имеющие рейтинга	-	323,170	323,170
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1,171,182	1,558,295	2,729,477

По состоянию на 31 декабря 2018 года не имеющие рейтинга корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в сумме 309,574 тысяч тенге представляют собой счета в Казахстанском дочернем банке Группы Citibank, рейтингом которого является A+ по шкале Standard & Poor's.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентс- кие счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	31,158	1,394,330	1,425,488
С кредитным рейтингом от В- до В+	1,455,535	21,290	1,476,825
- не имеющие рейтинга	-	118,652	118,652
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1,486,693	1,534,272	3,020,965

По состоянию на 31 декабря 2017 года не имеющие рейтинга корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в сумме 115,298 тысяч тенге представляют собой счета в Казахском дочернем банке Группы Citibank, рейтингом которого является ВВВ+ по шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 20.

8 Депозиты в банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,017,335	152,596
Итого депозиты в банках	1,017,335	152,596

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	313,040	313,040
С кредитным рейтингом от В- до В+	704,295	704,295
Итого депозиты в банках	1,017,335	1,017,335

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки депозитов в банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для депозитов в банках.

Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 20.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты физическим лицам	30,625,651	18,947,739
Кредиты юридическим лицам	231,761	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(248,682)	(118,581)
Итого кредиты и авансы клиентам	30,608,730	18,829,158

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	30,625,651	(248,025)	30,377,626	18,947,739	(118,581)	18,829,158
Кредиты юридическим лицам	231,761	(657)	231,104	-	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	30,857,412	(248,682)	30,608,730	18,947,739	(118,581)	18,829,158

В течение 2018 года Компания выдавала кредиты юридическим лицам по программе поддержки субъектов микро- и малого частного предпринимательства в сотрудничестве с Фондом развития предпринимательства «Даму».

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредиты и авансы клиентам								
На 1 января 2018	(68,044)	(4,595)	(40,468)	(113,107)	18,800,823	75,392	71,524	18,947,739
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(1,199)	1,199	-	-	17,779	(17,779)	-	-
- Переводы на Стадию 2	318	(679)	361	-	(123,594)	126,926	(3,332)	-
- Переводы на Стадию 3	194	1,839	(2,033)	-	(68,590)	(23,623)	92,213	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одного Этапа на другой в течение года	1,194	(4,752)	(25,117)	(28,675)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(41,482)	(7,185)	(4,905)	(53,572)	21,988,814	91,466	18,154	22,098,434
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	24,628	778	5,244	30,650	(10,077,280)	(40,363)	(37,881)	(10,155,524)
Дополнительная оценка	(117,215)	-	-	(117,215)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(133,562)	(8,800)	(26,450)	(168,812)	11,737,129	136,627	69,154	11,942,910
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Возмещения убытков	-	-	(1,728)	(1,728)	-	-	1,728	1,728
Списания	-	-	34,965	34,965	-	-	(34,965)	(34,965)
На 31 декабря 2018	(201,606)	(13,395)	(33,681)	(248,682)	30,537,952	212,019	107,441	30,857,412

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 г.:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2017
Резерв под обесценение на 1 января	(97,220)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(21,361)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	(118,581)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 20. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

На 31 декабря 2018 года у Компании было 5,542 заемщиков (2017: 3,849 заемщиков).

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
<i>Непросроченные</i>	29,889,129	20,683	8,026	29,917,838
<i>Просроченные:</i>				
- с задержкой платежа менее 31 дней	648,822	31,561	1,971	682,354
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	159,775	4,763	164,538
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	27,484	27,484
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	60,848	60,848
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	4,350	4,350
Валовая балансовая стоимость	30,537,951	212,019	107,442	30,857,412
Оценочный резерв под кредитные убытки	(201,606)	(13,395)	(33,681)	(248,682)
Балансовая стоимость	30,336,345	198,624	73,761	30,608,730

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 20.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2017
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- непросроченные	18,310,101
Итого непросроченные и необесцененные	18,310,101
<i>Просроченные и необесцененные</i>	
- с задержкой платежа менее 31 дня	504,020
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	62,093
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	38,321
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5,152
Итого просроченные и необесцененные	609,586
<i>Просроченные и обесцененные (до обесценения)</i>	
- с задержкой платежа свыше 360 дней	28,052
Итого просроченные и обесцененные (всего)	28,052
За вычетом резерва под обесценение	(118,581)
Итого кредиты и авансы клиентам	18,829,158

Компания применила метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 9 «Финансовые инструменты» и сформировала портфельные оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки от обесценения по розничному портфелю.

В предыдущих отчетных периодах Компания применяла метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 39 «Финансовые инструменты: *признание и оценка*» и сформировала портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но незаявленные по индивидуальным кредитам на конец отчетных периодов, а также по розничному портфелю. Политика Компании предусматривала классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Компания принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являлись его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Компанией выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

Все кредиты клиентам являются активами с избыточным обеспечением, так как кредиты выдаются только на часть стоимости транспортного средства за вычетом 20%-80% от полной стоимости транспортного средства в виде первоначального взноса. В расчетах провизии к первоначальной стоимости транспортного средства применяется дисконт. Договор залога подписывается на полную стоимость автомобиля. Право на залоговое транспортное средство остается за Компанией до полного погашения кредита и соответствующих процентов. В дополнение к этому, кредиты, предоставленные клиентам, обеспечены страховым полисом от повреждения или потери транспортного средства.

Политика Компании в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Компании, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2018 и 2017 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты обеспеченные:		
- транспортными средствами	30,608,730	18,829,158
Итого кредиты и авансы клиентам	30,608,730	18,829,158

Кредиты обеспечены страховым полисом от повреждения или потери транспортного средства (сумма займа и проценты к получению на дату повреждения/потери).

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизма-ми повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
Кредиты физическим лицам	73,760	169,078	-	-

В таблице ниже представлено влияние обеспечения по всем кредитам, независимо от их обесценения, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
Кредиты физическим лицам	18,790,517	45,759,576	38,641	24,774

См. Примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 20.

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Транспорт предназначенный для передачи в операционную аренду	Транспорт, переданный в операционную аренду	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость на 31 декабря 2016 г.		44,461	37,305	-		81,766	18,015
Накопленный износ/амортизация		(25,895)	(16,254)	-		(42,149)	(6,938)
Балансовая стоимость 31 декабря 2016 г.		18,566	21,051	-		39,617	11,077
Поступления		3,145	35,913	191,046		230,104	5,400
Списания		(135)	(3,026)	-		(3,161)	-
Амортизационные отчисления	18	(7,322)	(10,964)	-		(18,286)	(2,976)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		14,254	42,974	191,046		248,274	13,501
Стоимость на 31 декабря 2017 г.		47,253	53,562	191,046		291,861	23,415
Накопленный износ/амортизация		(32,999)	(10,588)	-		(43,587)	(9,914)
Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.		14,254	42,974	191,046	-	248,274	13,501
Поступления		8,984	23,293	-	191,046	223,323	1,116
Списания		(89)	(9,920)	(191,046)	(71)	(201,126)	-
Амортизационные отчисления	18	(7,629)	(13,479)	-	(33,275)	(54,383)	(2,945)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		15,520	42,868	-	157,700	216,088	11,672
Стоимость на 31 декабря 2018 г.		54,027	59,207	-	190,975	304,209	24,531
Накопленный износ/амортизация		(38,507)	(16,339)	-	(33,275)	(88,121)	(12,859)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		15,520	42,868	-	157,700	216,088	11,672

11 Прочие финансовые активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность	32,289	94,356
Задолженность от страховой компании	33,203	15,960
Прочие	11,830	-
Итого прочие финансовые активы	77,322	110,316

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки прочих финансовых активов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для прочих финансовых активов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

12 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
НДС к возмещению	42,854	72,925
Предоплата за услуги	30,936	26,795
Расходы будущих периодов	4,642	10,841
Прочее	6,265	4,711
Итого прочие активы	84,697	115,272

Все перечисленные выше активы будут возмещены в течение более чем двенадцати месяцев после окончания года, за исключением предоплаты за услуги в размере 30,936 тысяч тенге (2017 г.: 26,795 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

13 Займы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долгосрочные займы	16,746,380	12,561,118
Краткосрочная часть долгосрочных займов	13,337,501	5,879,108
Краткосрочные займы	-	700,428
Итого займы	30,083,881	19,140,654

Информация о справедливой стоимости займов раскрыта в Примечании 22. Анализ процентных ставок по займам раскрыт в Примечании 20.

Долгосрочные займы представляют собой займы, взятые в казахстанских коммерческих банках, несвязанных с Компанией особыми отношениями, для целей пополнения оборотного капитала и операционной поддержки основной деятельности Компании. Займы взяты на сроки до 4 лет по рыночным ставкам (информация по ставкам представлена в приложении 20). Основным инструментом по получению займов от коммерческих банков является открытие в коммерческих банках кредитных линий Компании на рыночных условиях. Большинство займов обеспечены гарантиями иностранных банков.

В тысячах казахстанских тенге

Чистый долг на 1 января 2017 года	9,153,574
Движение денежных средств	9,946,604
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	40,476
Чистый долг на 31 декабря 2017 года	19,140,654
Движение денежных средств	10,879,167
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	64,060
Чистый долг на 31 декабря 2018 года	30,083,881

14 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность	94,347	55,904
Задолженность связанным сторонам	29,112	10,842
Итого прочих финансовых обязательств	123,459	66,746

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Авансы, полученные от клиентов	293,990	235,763
Задолженность перед страховыми компаниями	18,882	2,838
Начисленные затраты на персонал	25,471	21,416
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	-	42,262
Прочее	23,972	-
Итого прочие обязательства	362,315	302,279

16 Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года полностью принадлежал Toyota Financial Services (UK) Plc.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Уставной капитал	2,850,000	2,850,000
Итого уставной капитал	2,850,000	2,850,000

Нормативные требования к Компании раскрыты в Примечании 21.

17 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,001,723	2,693,595
Депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	188,313	153,539
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	5,190,036	2,847,134
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Займы	(3,005,055)	(1,746,382)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(3,005,055)	(1,746,382)
Чистые процентные доходы	2,184,981	1,100,752

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2018	2017
Расходы на содержание персонала		178,836	156,855
Расходы на страхование		114,534	31,326
Профессиональные услуги		99,912	54,825
Расходы по налогам кроме налога на прибыль		62,805	10,760
Амортизация основных средств	10	54,383	18,286
Рекламные и маркетинговые услуги		32,824	8,896
Командировочные расходы		17,147	15,460
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		13,273	9,764
Расходы по операционной аренде		12,387	12,375
Коммунальные услуги		11,517	10,740
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10	2,945	2,976
Представительские расходы		2,733	3,977
Членские взносы		2,000	1,300
Штрафы и пени		54	27,717
Прочие		11,993	17,153
Итого административные и прочие операционные расходы		617,343	382,410

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 12,121 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 3,025 тысяч тенге и взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 12,921 тысяча тенге (2017 г.: соответственно 10,765 тысяч тенге, 2,434 тысяч тенге и 11,331 тысяча тенге).

19 Подоходный налог

(a) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	266,310	423,164
Отложенное налогообложение	107,394	(330,211)
Расходы по налогу на прибыль за год	373,704	92,953

(b) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

В 2018 и 2017 гг. ставка корпоративного налога на прибыль составила 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2018	2017
Доход до налогообложения	1,459,886	637,357
Теоретические налоговые расходы по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	291,977	127,471
Налоговые последствия расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	52,438	16,257
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	-	(50,775)
Корректировка отложенного налога прошлых периодов	29,289	-
Расходы по налогу на прибыль за год	373,704	92,953

19 Подоходный налог (продолжение)

(с) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, и отражены по ставке 20%.

	31 декабря		31 декабря		31 декабря
	2016	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	2017	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Основные средства: разницы из-за применения разных ставок по амортизации	1,751	(11,616)	(9,865)	10	(9,855)
Начисленные субвенции и агентские комиссии	-	338,975	338,975	(124,002)	214,973
Начисления	18,736	2,852	21,588	16,598	38,186
Чистый отложенный налоговый актив	20,487	330,211	350,698	(107,394)	243,304
Отложенный налоговый актив	20,487	340,076	360,563	(107,404)	253,159
Отложенное налоговое обязательство	-	(9,865)	(9,865)	10	(9,855)
Чистый отложенный налоговый актив	20,487	330,211	350,698	(107,394)	243,304

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску – риску, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков для другой стороны вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Компании. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Компания оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD).

Лимиты. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Компании созданы критерии для утверждения розничных кредитов. Заявки, соответствующие стандартизированным требованиям, утверждаются кредитными администраторами в установленных пределах.

Компания создала Кредитный комитет, который несет ответственность за одобрение кредитных заявок с отклонением и/или со специальными условиями, а также реструктуризации выданных займов (в основном просроченных).

Кредитные заявки от финансовых и страховых менеджеров передаются кредитному администратору на проверку информации, анализ кредитоспособности клиента и на утверждение. В Компании был реализован принцип "четыре глаза" – процесс проверки, рассмотрения и утверждения распределен между разными кредитными администраторами. В целях мониторинга кредитного риска, сотрудниками коллекторского отдела создаются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансового обслуживания клиента. Любое значительное воздействие клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью на Компанию доводится до руководства для рассмотрения. Компания не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

Специалист коллекторского отдела проводит анализ по просроченному статусу кредитов.

Подверженность кредитному риску управляется путем получения залога (автомобиля, на который выдан кредит) и страхового полиса. Страховой полис покрывает риск повреждения и потери транспортного средства и обеспечивает возвратность суммы основного долга и начисленного вознаграждения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Компанией: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. *Весь срок действия инструмента* равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Компания определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- заем соответствует критериям определения «Проблемный займ».

Основным критерием для определения значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания Компания устанавливает факт просрочки предусмотренных договором займа платежей более чем на 30 дней.

В связи с тем, что Компания осуществляет выдачу займов только заемщикам, соответствующим критериям надежности и платежеспособности, Компания разумно предполагает, что риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия займа при его первоначальном признании в момент выдачи является низким, так как заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Учитывая специфику портфеля займов, Компания разумно предполагает, что информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей, для Компании не доступна без чрезмерных затрат или усилий.

Уровень ожидаемых кредитных кредитов, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Стадию 1. Однако данный переход не возможен для займов, ранее находившимся в состоянии дефолта.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Компания признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки только на коллективной основе, так как в портфеле компании отсутствуют займы, являющиеся индивидуально существенными.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Компания использует статистическую модель на основе цепей Маркова и матриц миграции. Матрица миграции основана на квартальных исторических данных и представляет собой оценку вероятности перехода заемщика из одной группы просрочки в другую или наступления дефолта в течение определенного периода.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Компании в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;

Компания рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Компания выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков, - уровень инфляции, среднегодовой курс тенге к доллару, ВВП, мировая цена на нефть, объем добычи нефти и газового конденсата. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») доступны на внешних источниках и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующие пять лет.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Компания также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются не реже чем раз в год.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Компания проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Компании, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Большинство операций Компании производится в тенге, то есть Компания не выдает кредиты и не берет займы в иностранной валюте, таким образом, подверженность валютному риску является низкой.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст- ва	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст- ва	Чистая балансовая позиция
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>						
Тенге	33,813,384	(30,174,850)	3,638,534	21,813,909	(19,188,788)	2,625,121
Доллары США	619,480	(21,687)	597,793	299,126	(9,850)	289,276
Евро	-	(1,506)	(1,506)	-	(2,125)	(2,125)
Фунты стерлингов	-	(9,297)	(9,297)	-	(6,637)	(6,637)
Итого	34,432,864	(30,207,340)	4,225,524	22,113,035	(19,207,400)	2,905,635

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным обоснованным изменениям в обменных курсах, примененных на конец отчетного периода к функциональной валюте Компании, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 25% процентов (2017: 25%)	149,448	149,448	72,319	72,319
Ослабление доллара США на 25% процентов (2017: 25%)	(149,448)	(149,448)	(72,319)	(72,319)
Укрепление евро на 25% процентов (2017: 25%)	(376)	(376)	(531)	(531)
Ослабление евро на 15% процентов (2017: 15%)	226	226	319	319
Укрепление фунта стерлинга на 25% процентов (2017: 25%)	(2,324)	(2,324)	(1,659)	(1,659)
Ослабление фунта стерлинга на 25% процентов (2017: 25%)	2,324	2,324	1,659	1,659
Итого укрепления	146,748	146,748	70,129	70,129
Итого ослабления	(146,898)	(146,898)	(70,341)	(70,341)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

Риск изменения процентной ставки. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Компания осуществляет мониторинг уровня рыночных процентных ставок на ежедневной основе для подготовки анализа коэффициентов процентных ставок в месяц.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

В тысячах казахстанских тенге	До	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
	востребования и менее 1 месяца					
31 декабря 2018 г.						
Итого финансовые активы	2,832,845	1,059,903	5,107,904	25,432,212	-	34,432,864
Итого финансовые обязательства	(1,161,668)	(4,107,074)	(8,307,639)	(16,630,959)	-	(30,207,340)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 г.	1,671,177	(3,047,171)	(3,199,735)	8,801,253	-	4,225,524
31 декабря 2017 г.						
Итого финансовые активы	3,194,718	337,120	2,658,401	15,922,796	-	22,113,035
Итого финансовые обязательства	(1,626,710)	(2,577,907)	(2,401,196)	(12,601,587)	-	(19,207,400)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 г.	1,568,008	(2,240,787)	257,205	3,321,209	-	2,905,635

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2017 г.: 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 31,934 тысяч тенге меньше (2017 г.: прибыль на 43,256 тысяч тенге меньше), в основном, в результате более низкого процентного дохода по активам с процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (2017 г.: 100 базисных пунктов выше), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 31,934 тысяч тенге больше (2017 г.: прибыль на 43,256 тысяч тенге больше), в основном, в результате более высокого процентного дохода по активам с процентной ставкой.

Компания контролирует процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные контрактные процентные ставки на соответствующую отчетную дату, исходя из отчетов, которые анализируются ключевым управленческим персоналом:

В % р.а.	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7.8	-	6.5	0.1
Средства в других банках	9	0.3	-	1
Кредиты и авансы клиентам	19	-	18	-
Обязательства				
Займы	12	-	13	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Компания не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Компания подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Компании на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2017 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска. Концентрация финансовых активов и обязательств Компании на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в основном расположена в Казахстане, кроме обязательств связанным сторонам, подлежащих уплате в размере 29,112 тысяч тенге и 8,762 тысячи тенге, соответственно.

Концентрация прочих рисков. Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Компания контролирует адекватность ликвидности за счет использования краткосрочных и долгосрочных показателей, а также на основе мониторинга прогнозных и фактических денежных потоков и сопоставления графиков погашения финансовых активов и обязательств. Компания дополняет мониторинг ликвидности за счет поддержания финансирования от достаточного объема, как задействованных, так и незадействованных кредитных линий.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, описанные в таблице, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тысячах казахстанских тенге	До			От		Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2,730,272	-	-	-	-	2,730,272
Средства в других банках	-	36,218	1,017,651	-	-	1,053,869
Кредиты и авансы клиентам	1,617,888	3,080,580	12,265,794	24,831,979	-	41,796,241
Прочие финансовые активы	77,322	-	-	-	-	77,322
Итого	4,425,482	3,116,798	13,283,445	24,831,979	-	45,657,704
Обязательства						
Займы	(1,244,351)	(2,190,145)	(13,030,250)	(18,958,568)	-	(35,423,314)
Прочие финансовые обязательства	(123,459)	-	-	-	-	(123,459)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(1,367,810)	(2,190,145)	(13,030,250)	(18,958,568)	-	(35,546,773)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	3,057,672	926,653	253,195	5,873,411	-	10,110,931

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

В тысячах казахстанских тенге	До			От 12		Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	месяцев до 5 лет	Более 5 лет	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2,391,367	638,637	-	-	-	3,030,004
Средства в других банках	-	-	153,116	-	-	153,116
Кредиты и авансы клиентам	1,049,404	1,923,248	7,638,012	14,928,001	2,957	25,541,622
Прочие финансовые активы	110,316	-	-	-	-	110,316
Итого	3,551,087	2,561,885	7,791,128	14,928,001	2,957	28,835,058
Обязательства						
Займы	(1,726,212)	(1,356,273)	(5,452,362)	(14,110,987)	-	(22,645,834)
Прочие финансовые обязательства	(66,746)	-	-	-	-	(66,746)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(1,792,958)	(1,356,273)	(5,452,362)	(14,110,987)	-	(22,712,580)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	1,758,129	1,205,612	2,338,766	817,014	2,957	6,122,478

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Компании и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Компании. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Компании обоснована.

21 Условные обязательства (продолжение)

Нормативно-правовая среда. Национальным Банком Республики Казахстан установлено несколько пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций относительно минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального размера риска на одного заемщика и максимального предела совокупных обязательств. Несоответствие с установленными нормами может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных микрофинансовых организаций и запрету дальнейшей деятельности.

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания была в полном соответствии со всеми пруденциальными нормативами:

	Оплаченный уставный капитал в тысячах тенге (не менее 30 тысяч тенге)	Собственный капитал в тысячах тенге (не менее 30 тысяч тенге)	Коэффициент достаточности капитала ($k1 \leq 1$)	Максимальный риск на одного заемщика ($k2 \leq 0.25$)	Максимальный лимит совокупных обязательств ($k3 \leq 10$)
31 декабря 2018 г.	2,850,000	4,486,059	0,130	0,004	6,683
31 декабря 2017 г.	2,850,000	3,394,404	0,149	0,006	5,696

Обязательства по операционной аренде. В случаях, где Компания является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2018	2017
Не позднее 1 месяца	1,155	1,155
Итого обязательства по операционной аренде	1,155	1,155

Условная арендная плата определяется исходя из месячной арендной платы.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

На 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов Компания не имела инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, была определена Компанией с использованием доступной рыночной информации, если она существует, и соответствующие методы оценки. Тем не менее, требуется профессиональное суждение для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости. Республика Казахстан продолжает проявлять некоторые характеристики развивающегося рынка, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, следовательно, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Кредиты и авансы клиентам и займы отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В тысячах казахстанских тенге	31 Декабря 2018				31 Декабря 2017			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	2,729,477	-	-	2,729,477	3,020,965	-	-	3,020,965
Средства в банках	-	1,017,335	-	1,017,335	-	152,596	-	152,596
Кредиты и авансы клиентам	-	-	26,776,638	30,608,730	-	-	12,613,710	18,829,158
Прочие финансовые активы	-	77,322	-	77,322	-	110,316	-	110,316
ИТОГО	2,729,477	1,094,657	26,776,638	34,432,864	3,020,965	262,912	12,613,710	22,113,035

В тысячах казахстанских тенге	31 Декабря 2018				31 Декабря 2017			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Займы	-	32,528,199	-	30,083,881	-	18,695,055	-	19,140,654
Прочие финансовые обязательства	-	-	123,459	123,459	-	-	66,746	66,746
ИТОГО	-	32,528,199	123,459	30,207,340	-	18,695,055	66,746	19,207,400

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства имеют краткосрочные сроки погашения, и поэтому, Компания считает, что их балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года 31 декабря 2017 года приблизительно равна их справедливой стоимости на соответствующие даты.

23 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

В тысячах казахстанских тенге	Непосредственная материнская компания		Прочие связанные стороны
Прочие финансовые активы	-	-	13,168
Прочие финансовые обязательства	9,297	-	19,815
Прочие обязательства	-	-	6

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год распределились следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге	Непосредственная материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны
Расходы на брокерские услуги	-	-	-	-	(77,819)
Административные и прочие операционные расходы:					
Профессиональные услуги	(33,828)	-	-	-	(11,189)
Расходы на содержание персонала	-	-	(52,450)	-	-

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Прочие связанные стороны
Прочие финансовые активы	6,637	14,123
Прочие финансовые обязательства	-	5,942

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Расходы на брокерские услуги	-	-	(63,725)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	(22,501)	-	(8,995)
Расходы на содержание персонала	-	(44,813)	-
Прочие	(95)	-	(1,735)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2018		2017	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	42,490	-	36,599	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	9,264	5,667	7,683	4,971
- Преимущества в натуральной форме	-	-	532	-
Итого	51,754	5,667	44,814	4,971

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате полностью в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

На 31 декабря 2018 года все финансовые активы и обязательства Компании отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицировала/распределяла свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имела две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

На 31 декабря 2017 года все финансовые активы Компании отнесены к категории займов и дебиторской задолженности. Все финансовые обязательства Компании отражены по амортизированной стоимости.

25 События после отчетной даты

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.

26 Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 года, в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

26 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, не обращающиеся на активном рынке, оцениваются по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

26 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Компании;
- заемщику грозит утрата работы или финансовая реорганизация, ведущая к утрате работы;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

26 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Компанией комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Компания заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Компания не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов полученные при совершении указанной операции, отражаются по завершении сделки.