

ТОО «Сейф-Ломбард»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-41



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Руководству ТОО «Сейф-Ломбард»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Сейф-Ломбард» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

Ответственность руководства Компании и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность, 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 за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, продолжение

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



ТОО «Сейф-Ломбард»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 4

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, продолжение

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

Эшли Кларк
Партнер по аудиту

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

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Асель Хаирова
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»
действующий на основании устава

22 августа 2017

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	3,772,234	2,806,568
Процентные расходы	4	(660,750)	(831,027)
Чистый процентный доход		3,111,484	1,975,541
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		11,808	227,266
Прочие операционные расходы, нетто		(10,076)	(4,600)
Операционные доходы		3,113,216	2,198,207
Восстановление обесценения по кредитам, выданным клиентам	9	191	31,484
Общие административные расходы	5	(1,293,345)	(1,135,871)
Прибыль до налогообложения		1,820,062	1,093,820
Расход по подоходному налогу	6	(357,986)	(210,184)
Прибыль и общий совокупный доход за год		1,462,076	883,636

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 41, была утверждена руководством Компании 22 августа 2017 года, и от имени руководства ее подписали:

Г-н Ким В.В.

Генеральный директор



Г-жа Буркитбаева А.Ш.

Главный бухгалтер

	Примечание	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	179,520	149,688
Счета и депозиты в банках	8	323,798	490,685
Кредиты, выданные клиентам	9	4,750,245	3,845,066
Основные средства и нематериальные активы	10	392,428	323,388
Отложенные налоговые активы	6	13,484	-
Прочие активы	11	73,265	47,056
Всего активов		5,732,740	4,855,883
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы	12	3,540,800	3,529,015
Прочие обязательства	13	644,136	239,072
Всего обязательств		4,184,936	3,768,087
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	40,000	40,000
Нераспределенная прибыль		1,507,804	1,047,796
Всего капитала		1,547,804	1,087,796
Всего обязательств и капитала		5,732,740	4,855,883

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3,796,618	2,886,243
Процентные расходы выплаченные	(661,970)	(830,434)
Поступления по прочим доходам	(10,076)	(4,600)
Общие административные расходы выплаченные	(1,217,834)	(1,067,926)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	178,695	(263,419)
Кредиты, выданные клиентам	(929,372)	(394,862)
Прочие активы	(28,400)	8,055
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы	13,005	(222,605)
Прочие обязательства	405,064	127,105
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	1,545,730	237,557
Подоходный налог уплаченный	(369,279)	(224,648)
Движение денежных средств от операционной деятельности	1,176,451	12,909
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажа основных средств и нематериальных активов	8,006	4,092
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(152,557)	(42,705)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(144,551)	(38,613)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(1,002,068)	-
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(1,002,068)	-
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	29,832	(25,704)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	149,688	175,392
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 7)	179,520	149,688

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

тыс. тенге	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2015 года	40,000	164,160	204,160
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	883,636	883,636
Остаток на 31 декабря 2015 года	40,000	1,047,796	1,087,796
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	1,462,076	1,462,076
Дивиденды выплаченные	-	(1,002,068)	(1,002,068)
Остаток на 31 декабря 2016 года	40,000	1,507,804	1,547,804

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

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

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кажымукана, 45.

Компания имеет 8 региональных филиалов (в 2015 году: 8 филиалов) и 80 пунктов обслуживания (в 2015 году: 63 пункта обслуживания) в 15 городах Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств находится в Казахстане.

Компания полностью принадлежит г-ну Игорю Ким. Он является конечной контролирующей стороной для Компании и правомочен направлять деятельность Компании по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Компании.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для оценки

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

2 Основы учета, продолжение

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в Примечании 9 «Займы, выданные клиентам».

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Счета и депозиты в банках

В процессе обычной хозяйственной деятельности Компания имеет авансы и депозиты в банках с различными сроками погашения более трех месяцев. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии таковых.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Основные средства, продолжение

(ii) Износ

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

- здания	10 лет;
- мебель и оборудование	7 лет;
- компьютерное оборудование	4 года.

(е) Нематериальные активы

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет 6,7 года.

(ж) Обесценение

Компания на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Компания оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в основном займы и прочую дебиторскую задолженность (далее «займы и дебиторская задолженность»). Для определения признаков возможного обесценения Компания регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В некоторых случаях имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, может носить ограниченный характер или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях для определения суммы убытка от обесценения Компания использует собственный опыт и профессиональные суждения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(ii) Нефинансовые активы

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

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

(з) Резервы

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

(и) Уставный капитал

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

(к) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение, продолжение

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(л) Признание доходов и расходов

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

(i) Классификация и оценка

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение, продолжение

Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

(iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Компании продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

- МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Компания не намерена применять данный стандарт досрочно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

Компания не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Компании.

Прочие изменения

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»).

4 Чистые процентные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	3,772,234	2,806,568
Процентные расходы по полученным займам	(660,750)	(831,027)
	<u>3,111,484</u>	<u>1,975,541</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, процентный доход на обесцененные финансовые активы не начислялся (в 2015 году: отсутствует).

5 Общие административные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расходы на персонал	592,447	512,666
Аренда	178,992	161,701
Охрана	114,173	110,763
Износ и амортизация	75,511	67,945
Налоги, отличные от подоходного налога	63,543	53,452
Расходы по сборам с аукционов	35,590	39,101
Банковские услуги	25,671	21,629
Канцелярские товары	25,544	22,853
Командировочные расходы	21,281	18,401
Ремонт и техническое обслуживание	20,416	10,732
Инкассация денежных средств	12,960	11,760
Коммунальные услуги	12,163	7,214
Информационные и телекоммуникационные услуги	10,691	9,802
Расходы на бензин	8,462	7,922
Реклама и маркетинг	6,838	6,871
Убыток от продажи залога	6,544	4,449
Прочее	82,519	68,610
	1,293,345	1,135,871

6 Расход по подоходному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(371,470)	(210,184)
Отложенный подоходный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	13,484	-
Всего расхода по подоходному налогу	(357,986)	(210,184)

В 2016 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2015 году: 20 %).

Расчет эффективной ставки подоходного налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 г.		2015 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	1,820,062	100.0	1,093,820	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(364,012)	(20.0)	(218,764)	(20.0)
(Невычитаемые расходы)/необлагаемый доход	(3,160)	(0.2)	6,525	0.6
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	9,186	0.5	2,055	0.2
	(357,986)	(19.7)	(210,184)	(19.2)

6 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

Согласно действующему налоговому законодательству срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен. Изменение величины временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2016 года может быть представлено следующим образом:

2016 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 г.	Признано в составе прибыли или убытка за период	Остаток на 31 декабря 2016 г.
Основные средства и нематериальные активы	3,743	2,244	5,987
Торговая и прочая кредиторская задолженность	569	168	737
Прочие обязательства	4,874	1,886	6,760
	9,186	4,298	13,484
Непризнанный отложенный налоговый актив	(9,186)	9,186	-
	-	13,484	13,484

Изменение величины временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2015 года может быть представлено следующим образом:

2015 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Признано в составе прибыли или убытка за период	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Основные средства и нематериальные активы	824	2,919	3,743
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,231	(662)	569
Прочие обязательства	-	4,874	4,874
	2,055	7,131	9,186
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2,055)	(7,131)	(9,186)
	-	-	-

7 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	165,200	125,994
Счета типа «Ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB	3,430	3,134
- с кредитным рейтингом от B до B+	9,228	19,337
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,662	1,223
Всего счетов типа «Ностро» в банках	14,320	23,694
Всего денежных средств и их эквивалентов	179,520	149,688

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имеет банков (на 31 декабря 2015 года: не имела), на долю которых приходится более 10% капитала.

8 Счета и депозиты в банках

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания имеет краткосрочные депозиты на сумму 323,798 тысяч тенге в казахстанском банке, имеющем кредитный рейтинг на уровне В (2015: 490,685 тысяч тенге в казахстанском банке, имеющем кредитный рейтинг на уровне В).

Годовые ставки вознаграждения по счетам и депозитам в банках, срок погашения которых наступает в 2017 году, составляют от 0.2% до 9.5% в год (2015: составляют от 0.2% до 12% в год).

9 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	4,903,040	3,973,668
Предоплаченное вознаграждение	(134,909)	(110,525)
Резерв под обесценение	(17,886)	(18,077)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4,750,245	3,845,066

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(18,077)	(49,561)
Чистое восстановление резерва под обесценение	191	31,484
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(17,886)	(18,077)

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
- непросроченные	3,770,291	(8,710)	3,761,581	0.2
- просроченные на срок менее 30 дней	608,772	(6,633)	602,139	1.1
- просроченные на срок 31-60 дней	119,210	(2,543)	116,667	2.1
- просроченные на срок более 60 дней	269,858	-	269,858	-
Всего кредитов, выданных клиентам	4,768,131	(17,886)	4,750,245	0.4

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
- непросроченные	3,405,183	(10,773)	3,394,410	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	366,012	(6,351)	359,661	1.7
- просроченные на срок 31-60 дней	50,738	(953)	49,785	1.9
- просроченные на срок более 60 дней	41,210	-	41,210	-
Всего кредитов, выданных клиентам	3,863,143	(18,077)	3,845,066	0.5

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

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

Компания оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по кредитам. В отношении просроченных кредитов, руководство ожидает, что 100% просроченной основной суммы долга будет взыскано после продажи обеспечения, и, таким образом, резерв под обесценение кредитов отражает только эффект дисконтирования резерва под обесценение кредитов с течением времени, начиная с даты погашения кредита по договору и до ожидаемой даты взыскания.

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 3 месяца, в течение которых Компания не получает процентный доход;
- возврат кредитов, просроченных на срок свыше 30 дней, ожидается только из суммы конфискации и продажи залогового обеспечения, и в связи с этим такие займы рассматриваются в совокупности.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 47,502 тысячи тенге ниже/выше (в 2015 году: на 38,451 тысячу тенге ниже/выше).

(б) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имеет заемщиков (на 31 декабря 2015 года: не имеет), кредиты которым составляют более 10% капитала.

(в) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 15(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Компанией кредитов, возможно, что определенная часть указанных кредитов будет пролонгирована при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

10 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Офисная мебель и оборудование	Компьютер ное оборудован ие	Нематериа льные активы	Всего
Фактические затраты					
Остаток на 1 января 2015 года	296,791	150,179	36,447	2,485	485,902
Поступления	1,575	36,384	4,698	48	42,705
Выбытия	-	(12,505)	(1,824)	-	(14,329)
Остаток на 31 декабря 2015 года	298,366	174,058	39,321	2,533	514,278
Поступления	108,372	31,553	12,632	-	152,557
Выбытия	-	(23,366)	(649)	(25)	(24,040)
Остаток на 31 декабря 2016 года	406,738	182,245	51,304	2,508	642,795
Износ и амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	(46,213)	(60,830)	(24,946)	(1,193)	(133,182)
Износ и амортизация за год	(29,558)	(30,940)	(7,062)	(385)	(67,945)
Выбытия	-	8,503	1,734	-	10,237
Остаток на 31 декабря 2015 года	(75,771)	(83,267)	(30,274)	(1,578)	(190,890)
Износ и амортизация за год	(34,954)	(32,801)	(7,415)	(341)	(75,511)
Выбытия	-	15,584	433	17	16,034
Остаток на 31 декабря 2016 года	(110,725)	(100,484)	(37,256)	(1,902)	(250,367)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2015 года	222,595	90,791	9,047	955	323,388
На 31 декабря 2016 года	296,013	81,761	14,048	606	392,428

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 году отсутствовали (2015 год: подобные затраты отсутствовали).

11 Прочие активы

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	6,433	4,452
Всего прочих финансовых активов	6,433	4,452
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	32,356	10,446
Предоплата по подоходному налогу	27,016	29,207
Материалы	2,703	2,339
Прочее	4,757	612
Всего прочих нефинансовых активов	66,832	42,604
Всего прочих активов	73,265	47,056

12 Займы

Займы представляют собой займы от ТОО «Кредитное Товарищество «Алтын Бастау».

Условия и график погашения задолженности

Сроки и условия погашения задолженности по займам следующие:

	Валюта	Номинальная ставка вознагражде- ния	Срок погашения	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
ТОО «Кредитное Товарищество «Алтын Бастау»	Тенге	20% (2015: 20%)	2017 г.	3,540,800	3,347,795
АО «Банк ЦентрКредит»	Тенге	14%-17%	2016 г.	-	181,220
				3,540,800	3,529,015

13 Прочие обязательства

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность от превышения реализации залога над суммой займа	585,812	209,239
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	5,300	3,665
Всего прочих финансовых обязательств	591,112	212,904
Нефинансовые обязательства		
Отчисления в социальный фонд	10,418	9,315
Налоги, отличные от подоходного налога	7,625	4,374
Прочие	34,981	12,479
Всего прочих нефинансовых обязательств	53,024	26,168
Всего прочих обязательств	644,136	239,072

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, сумма прочих обязательств увеличилась на 405,064 тысяч тенге, в основном, вследствие признания кредиторской задолженности от превышения реализации залога над суммой займа в размере 376,573 тысяч тенге.

14 Капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Компании полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 40 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 40 миллионов тенге).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, переносимого на будущие периоды, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату величина резервов доступных для распределения составила 1,507,804 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,047,796 тысяч тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,002,068 тысяч тенге (в 2015 году: отсутствовали).

15 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Основные риски, с которыми сталкивается Компания – это рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Беспроцент ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	179,520	179,520
Счета и депозиты в банках	-	-	323,798	-	323,798
Кредиты, выданные клиентам	4,750,245	-	-	-	4,750,245
Прочие финансовые активы	-	-	-	6,433	6,433
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	(732,000)	(1,660,000)	(1,148,800)	-	(3,540,800)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(591,112)	(591,112)
	4,018,245	(1,660,000)	(825,002)	(405,159)	1,128,084

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Беспроцент ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	149,688	149,688
Счета и депозиты в банках	-	10,073	480,612	-	490,685
Кредиты, выданные клиентам	3,845,066	-	-	-	3,845,066
Прочие финансовые активы	-	-	-	4,452	4,452
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	(65,911)	(129,000)	(3,334,104)	-	(3,529,015)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(212,904)	(212,904)
	<u>3,779,155</u>	<u>(118,927)</u>	<u>(2,853,492)</u>	<u>(58,764)</u>	<u>747,972</u>

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	31 декабря 2015 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках в долларах США	0.20%	0.20%
Счета и депозиты в банках в тенге	9.50%	12.41%
Кредиты, выданные клиентам, в тенге	77.15%	71.34%
Процентные обязательства		
Займы в тенге	20.00%	19.74%

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(18,178)	(20,152)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	18,178	20,152

(ii) Валютный риск

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

Остатки, выраженные в долларах США по состоянию на 31 декабря 2016 года, представляют собой счета и депозиты в банках в размере 5,032 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 415,189 тысяч тенге).

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (в 2015 году: 20%)	805	66,430

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

15 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	14,320	23,694
Счета и депозиты в банках	323,798	490,685
Кредиты, выданные клиентам	4,750,245	3,845,066
Прочие финансовые активы	6,433	4,452
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	5,094,796	4,363,897

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9.

(г) Риск ликвидности

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

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

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

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы	59,013	837,606	1,757,463	1,210,380	-	3,864,462	3,540,800
Прочие финансовые обязательства	-	5,300	-	-	585,812	591,112	591,112
Всего обязательств	59,013	842,906	1,757,463	1,210,380	585,812	4,455,574	4,131,912

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы	58,076	180,942	298,903	3,593,029	-	4,130,950	3,529,015
Прочие финансовые обязательства	-	3,665	-	-	209,239	212,904	212,904
Всего обязательств	58,076	184,607	298,903	3,593,029	209,239	4,343,854	3,741,919

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

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

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	179,520	-	-	-	-	179,520
Счета и депозиты в банках	-	-	323,798	-	-	323,798
Кредиты, выданные клиентам	4,750,245	-	-	-	-	4,750,245
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	392,428	392,428
Отложенные налоговые активы	-	-	13,484	-	-	13,484
Прочие активы	1,292	6,569	65,404	-	-	73,265
Всего активов	4,931,057	6,569	402,686	-	392,428	5,732,740
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	-	732,000	2,808,800	-	-	3,540,800
Прочие обязательства	-	24,523	33,800	585,812	-	644,135
Всего обязательств	-	756,523	2,842,600	585,812	-	4,184,935
Чистая позиция	4,931,057	(749,954)	(2,439,914)	(585,812)	392,428	1,547,805

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	149,688	-	-	-	-	149,688
Счета и депозиты в банках	-	-	490,685	-	-	490,685
Кредиты, выданные клиентам	3,845,066	-	-	-	-	3,845,066
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	323,388	323,388
Прочие активы	1,501	3,166	42,389	-	-	47,056
Всего активов	3,996,255	3,166	533,074	-	323,388	4,855,883
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	-	65,911	3,463,104	-	-	3,529,015
Прочие обязательства	-	29,833	-	209,239	-	239,072
Всего обязательств	-	95,744	3,463,104	209,239	-	3,768,087
Чистая позиция	3,996,255	(92,578)	(2,930,030)	(209,239)	323,388	1,087,796

16 Управление капиталом

Компания не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Компании, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается посредством эффективного управления денежными средствами, постоянного мониторинга выручки и прибыли Компании. Осуществляя данные меры, Компания стремится обеспечить устойчивый рост прибылей. В течение года у Компании не было изменений в подходе к управлению капиталом.

17 Условные обязательства кредитного характера

У Компании не имелось условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Компания применяет ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

18 Операционная аренда

Операции, по которым Компания выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	58,588	46,517
Сроком от 1 года до 5 лет	4,602	6,540
	63,190	53,057

Компания заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

19 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Компания не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Компании или в иных случаях, относящихся к деятельности Компании. До того момента, пока Компания не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

19 Условные обязательства, продолжение

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов разного уровня, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Как правило, налоговые органы вправе проверять полноту соблюдения налоговых обязательств в течение пяти календарных лет, следующих за налоговым годом, однако в некоторых обстоятельствах этот период может быть увеличен.

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

20 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Единственным акционером Компании является Ким Игорь Владимирович.

(б) Операции с руководством

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составляет 20,342 тысячи тенге (в 2015 году: 7,358 тысяч тенге).

20 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под общим контролем, в тенге	3,540,800	20.00%
Доход/(убыток)		
Процентные расходы	(653,958)	-
Прочие операционные доходы	7,723	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили:

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под общим контролем, в тенге	3,347,795	20.00%
Доход/(убыток)		
Процентные расходы	(816,303)	-
Прочие операционные доходы	89,212	-

Операции со связанными сторонами не обеспечены.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

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

Оцененная справедливая стоимость финансовых инструментов Компании приблизительно равна их балансовой стоимости.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Руководство относит справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Компании к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.