

Содержание

Аудиторское

Отчет о

Отчет о

Отчет о

Отчет о

Примечания

ТОО «Сейф-Ломбард»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 6

Отчет о финансовом положении 7

Отчет о движении денежных средств 8

Отчет об изменениях в собственном капитале 9

Примечания к финансовой отчетности 10 - 42



«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 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



ТОО «Сейф-Ломбард»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 3

— проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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


Эшли Кларк
Партнер по аудиту


Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
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


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

7 сентября 2018 года

	Приме- чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	3,764,171	3,772,234
Процентные расходы	4	(694,318)	(660,750)
Чистый процентный доход		3,069,853	3,111,484
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(1,695)	11,808
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		32,721	(10,076)
Операционные доходы		3,100,879	3,113,216
(Создание)/восстановление обесценения по кредитам, выданным клиентам	9	(6,869)	191
Общие административные расходы	5	(1,418,186)	(1,293,345)
Прибыль до налогообложения		1,675,824	1,820,062
Расход по подоходному налогу	6	(350,520)	(357,986)
Прибыль и общий совокупный доход за год		1,325,304	1,462,076

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 42, была утверждена руководством Компании 7 сентября 2018 года, и от имени руководства ее подписали:

Г-н Ким В.В.

Генеральный директор



Г-жа Вуркитбаева А.Ш.

Главный бухгалтер

	Примечание	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	248,885	179,520
Счета и депозиты в банках	8	409,363	323,798
Кредиты, выданные клиентам	9	5,209,419	4,750,245
Основные средства и нематериальные активы	10	413,727	392,428
Отложенные налоговые активы	6	16,121	13,484
Прочие активы	11	68,417	73,265
Всего активов		6,365,932	5,732,740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы	12	3,040,000	3,540,800
Прочие обязательства	13	826,468	644,136
Всего обязательств		3,866,468	4,184,936
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	40,000	40,000
Нераспределенная прибыль		2,459,464	1,507,804
Всего собственного капитала		2,499,464	1,547,804
Всего обязательств и собственного капитала		6,365,932	5,732,740

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3,777,076	3,796,618
Процентные расходы выплаченные	(694,318)	(661,970)
Поступления /(выплаты) по прочим доходам /(расходам)	32,721	(10,076)
Общие административные расходы выплаченные	(1,333,439)	(1,217,834)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(87,260)	178,695
Кредиты, выданные клиентам	(478,948)	(929,372)
Прочие активы	7,674	(28,400)
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
Прочие обязательства	182,332	405,064
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	1,405,838	1,532,725
Подоходный налог уплаченный	(355,983)	(369,279)
Движение денежных средств от операционной деятельности	1,049,855	1,163,446
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	1,684	8,006
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(107,730)	(152,557)
Поток денежных средств использованных в инвестиционной деятельности	(106,046)	(144,551)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение займов	(4,214,800)	(3,547,795)
Получение займов	3,714,000	3,560,800
Дивиденды выплаченные	(373,644)	(1,002,068)
Поток денежных средств использованных в финансовой деятельности	(874,444)	(989,063)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	69,365	29,832
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	179,520	149,688
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 7)	248,885	179,520

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 собственного капитала
Остаток на 1 января 2016 года	40,000	1,047,796	1,087,796
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	1,462,076	1,462,076
Дивиденды выплаченные (Примечание 14 (б))	-	(1,002,068)	(1,002,068)
Остаток на 31 декабря 2016 года	40,000	1,507,804	1,547,804
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	1,325,304	1,325,304
Дивиденды выплаченные (Примечание 14 (б))	-	(373,644)	(373,644)
Остаток на 31 декабря 2017 года	40,000	2,459,464	2,499,464

Показатели отчета об изменениях в собственном 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. Жарокова, 276В.

Компания имеет 8 региональных филиалов (в 2016 году: 8 филиалов) и 82 пункта обслуживания (в 2016 году: 80 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

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности 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».

(д) Изменение учетной политики

Компания приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

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

Монетарные 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 монетарными 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 процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Иностранная валюта, продолжение

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(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.

(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 имеющих 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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 долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение*

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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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.

(и) 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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

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.

(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 классифицируется в категорию собственного капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины собственного 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 собственного капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение, продолжение

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

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

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

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

Реклассификации в годовой финансовой отчетности за предыдущий год

В ходе подготовки финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, руководство произвело определенные реклассификации, оказавшие влияние на соответствующие показатели, в целях соответствия представлению финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Влияние реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

	После реклассифи- кации	Влияние реклассифи- кации	Ранее представлен- ные данные
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Займы	-	(13,005)	13,005
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	1,532,725	(13,005)	1,545,730
Движение денежных средств от операционной деятельности	1,163,446	(13,005)	1,176,451
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение займов	(3,547,795)	(3,547,795)	-
Получение займов	3,560,800	3,560,800	-
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(989,063)	13,005	(1,002,068)

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) 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 2017 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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Компания планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли и/или других статей капитала на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых активов Компании и на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Компания в настоящее время находится на первоначальной стадии оценки величины влияния на собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 года.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Компании пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Компания не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Компания совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- Новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Компания не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории классификации и оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(i) Классификация и оценка, продолжение

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

Оценка бизнес-модели

Компания проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Компании.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(i) Классификация и оценка, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок вознаграждения.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в основном, будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(i) Классификация и оценка, продолжение

Оценка влияния, продолжение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Компании значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Компания будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Компании по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить, если этот заем будет выдан.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Классификация – финансовые обязательства, продолжение

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.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Компания завершила первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Компанией заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Компании на эту дату, актуальной оценки Компанией того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Компания решит применить.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28;
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2);
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления подоходного налога».

4 Чистые процентные доходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	3,764,171	3,772,234
Процентные расходы по полученным займам	(694,318)	(660,750)
	3,069,853	3,111,484

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, процентный доход на обесцененные финансовые активы не начислялся (в 2016 году: отсутствует).

5 Общие административные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расходы на персонал	635,019	592,447
Аренда	197,688	178,992
Охрана	124,316	114,173
Износ и амортизация	84,748	75,511
Налоги, отличные от подоходного налога	70,903	63,543
Расходы по сборам с аукционов	50,556	35,590
Канцелярские товары	26,668	25,544
Банковские услуги	26,377	25,671
Ремонт и техническое обслуживание	25,549	20,416
Командировочные расходы	23,059	21,281
Коммунальные услуги	20,036	12,163
Инкассация денежных средств	12,800	12,960
Информационные и телекоммуникационные услуги	11,654	10,691
Расходы на бензин	9,193	8,462
Реклама и маркетинг	5,962	6,838
Убыток от продажи залога	-	6,544
Прочее	93,658	82,519
	1,418,186	1,293,345

6 Расход по подоходному налогу

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(353,157)	(371,470)
Отложенный подоходный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	2,637	13,484
Всего расхода по подоходному налогу	(350,520)	(357,986)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2016 году: 20 %).

Расчет эффективной ставки подоходного налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017 г.		2016 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	1,675,824	100.0	1,820,062	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(335,165)	(20.0)	(364,012)	(20.0)
Невычитаемые расходы	(15,355)	(0.9)	(3,160)	(0.2)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	-	-	9,186	0.5
	(350,520)	(20.9)	(357,986)	(19.7)

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 2017 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 2017 года может быть представлено следующим образом:

2017 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 г.	Признано в составе прибыли или убытка за период	Остаток на 31 декабря 2017 г.
Основные средства и нематериальные активы	5,987	1,442	7,429
Торговая и прочая кредиторская задолженность	737	(165)	572
Прочие обязательства	6,760	1,360	8,120
	13,484	2,637	16,121

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	230,258	165,200
Счета типа «Ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB	2,102	3,430
- с кредитным рейтингом от B до B+	16,514	9,228
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	11	1,662
Всего счетов типа «Ностро» в банках	18,627	14,320
Всего денежных средств и их эквивалентов	248,885	179,520

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания не имеет банков (на 31 декабря 2016 года: не имела), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

8 Счета и депозиты в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания имеет краткосрочные депозиты на сумму 409,363 тысяч тенге в казахстанском банке, имеющем кредитный рейтинг на уровне В (2016: 323,798 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 0.23% до 9.25% в год (2016 год: составляют от 0.2% до 9.5% в год).

9 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	5,381,988	4,903,040
Предоплаченное вознаграждение	(147,814)	(134,909)
Резерв под обесценение	(24,755)	(17,886)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5,209,419	4,750,245

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(17,886)	(18,077)
Чистое восстановление резерва под обесценение	(6,869)	191
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(24,755)	(17,886)

(а) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
- непросроченные	4,350,096	(11,512)	4,338,584	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	619,738	(8,373)	611,365	1.4
- просроченные на срок 31-60 дней	117,315	(3,727)	113,588	3.2
- просроченные на срок более 60 дней	147,025	(1,143)	145,882	0.8
Всего кредитов, выданных клиентам	5,234,174	(24,755)	5,209,419	0.5

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
- 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

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.

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 2017 года был бы на 52,094 тысяч тенге ниже/выше (в 2016 году: на 47,502 тысяч тенге ниже/выше).

(б) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания не имеет заемщиков (на 31 декабря 2016 года: не имеет), кредиты по которым составляют более 10% собственного капитала.

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(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 оборудова- ние	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты					
Остаток на 1 января 2016 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
Поступления	33,431	60,302	8,017	5,980	107,730
Выбытия	-	(3,951)	(3,870)	-	(7,821)
Остаток на 31 декабря 2017 года	440,169	238,596	55,451	8,488	742,704
Износ и амортизация					
Остаток на 1 января 2016 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)
Износ и амортизация за год	(42,163)	(32,515)	(9,265)	(805)	(84,748)
Выбытия	-	2,775	3,363	-	6,138
Остаток на 31 декабря 2017 года	(152,888)	(130,224)	(43,158)	(2,707)	(328,977)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2016 года	296,013	81,761	14,048	606	392,428
На 31 декабря 2017 года	287,281	108,372	12,293	5,781	413,727

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 году отсутствовали (2016 год: подобные затраты отсутствовали).

11 Прочие активы

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	7,135	6,433
Всего прочих финансовых активов	7,135	6,433
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по подоходному налогу	29,842	27,016
Авансы выданные	19,050	32,356
Материалы	9,021	2,703
Прочее	3,369	4,757
Всего прочих нефинансовых активов	61,282	66,832
Всего прочих активов	68,417	73,265

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 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
ТОО «Кредитное Товарищество «Алтын Бастау»	Тенге	20% (2016 г.: 20%)	2018 г.	3,040,000	3,540,800
				3,040,000	3,540,800

13 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность от превышения реализации залога над суммой займа	756,275	585,812
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	9,381	5,300
Всего прочих финансовых обязательств	765,656	591,112
Нефинансовые обязательства		
Отчисления в социальный фонд	11,847	10,418
Налоги, отличные от подоходного налога	7,382	7,625
Прочие	41,583	34,981
Всего прочих нефинансовых обязательств	60,812	53,024
Всего прочих обязательств	826,468	644,136

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, сумма прочих обязательств увеличилась на 182,332 тысяч тенге, в основном, вследствие признания кредиторской задолженности от превышения реализации залога над суммой займа в размере 170,463 тысяч тенге. Указанные суммы представляют собой превышение сумм, полученных от реализации залогового обеспечения клиентов по просроченным кредитам, при этом поступившие суммы в первую очередь распределяются в счет погашения остатков непогашенных кредитов.

14 Собственный капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Компании полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 40 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 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 2,459,464 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,507,804 тысяч тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 373,644 тысяч тенге (в 2016 году: 1,002,068 тысяч тенге).

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	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	248,885	248,885
Счета и депозиты в банках	-	-	409,363	-	409,363
Кредиты, выданные клиентам	5,209,419	-	-	-	5,209,419
Прочие финансовые активы	-	-	-	7,135	7,135
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	(745,000)	(1,576,000)	(719,000)	-	(3,040,000)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(765,656)	(765,656)
	4,464,419	(1,576,000)	(309,637)	(509,636)	2,069,146

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Беспро- центные	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

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	31 декабря 2016 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках в долларах США	0.23	0.20
Счета и депозиты в банках в тенге	9.25	9.50
Кредиты, выданные клиентам, в тенге	71.93	77.15
Процентные обязательства		
Займы в тенге	20.00	20.00

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 собственного 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 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(22,752)	(18,178)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	22,752	18,178

(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 2017 года, представляют собой счета и депозиты в банках в размере 4,917 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 5,032 тысяч тенге).

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (в 2016 году: 10%)	393	403

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(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 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	18,627	14,320
Счета и депозиты в банках	409,363	323,798
Кредиты, выданные клиентам	5,209,419	4,750,245
Прочие финансовые активы	7,135	6,433
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	5,644,544	5,094,796

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

15 Управление рисками, продолжение

(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.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы	50,667	835,128	1,652,447	750,799	-	3,289,041	3,040,000
Прочие финансовые обязательства	-	9,381	-	-	756,275	765,656	765,656
Всего обязательств	50,667	844,509	1,652,447	750,799	756,275	4,054,697	3,805,656

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 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

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 2017 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	248,885	-	-	-	-	248,885
Счета и депозиты в банках	-	-	409,363	-	-	409,363
Кредиты, выданные клиентам	5,209,419	-	-	-	-	5,209,419
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	413,727	413,727
Отложенные налоговые активы	-	-	16,121	-	-	16,121
Прочие активы	9,339	5,981	53,097	-	-	68,417
Всего активов	5,467,643	5,981	478,581	-	413,727	6,365,932
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	-	745,000	2,295,000	-	-	3,040,000
Прочие обязательства	-	29,594	40,599	756,275	-	826,468
Всего обязательств	-	774,594	2,335,599	756,275	-	3,866,468
Чистая позиция	5,467,643	(768,613)	(1,857,018)	(756,275)	413,727	2,499,464

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	585,813	-	644,136
Всего обязательств	-	756,523	2,842,600	585,813	-	4,184,936
Чистая позиция	4,931,057	(749,954)	(2,439,914)	(585,813)	392,428	1,547,804

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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	74,527	58,588
Сроком от 1 года до 5 лет	8,280	4,602
	82,807	63,190

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, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок 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 регулирующими 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 2017 года, составляет 25,178 тысяч тенге (в 2016 году: 20,342 тысяч тенге).

20 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года, составили:

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под общим контролем, в тенге	3,040,000	20.00
Доход/(убыток)	(694,318)	-
Процентные расходы	17,460	-
Прочие операционные доходы		

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)	(653,958)	-
Процентные расходы	7,723	-
Прочие операционные доходы		

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.

22 События после отчетного периода

4 июля 2018 года единственный акционер Компании продал 1% своей доли в уставном капитале Компании, составляющий 400 тысяч тенге, г-ну Геннадию Ким.

15 июля 2018 года Компания выплатила дивиденды в размере 247,500 тысяч тенге своим акционерам.