

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»**

Финансовая отчётность

*За 2020 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4-5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Основные положения учётной политики	7
4. Существенные учётные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Производные финансовые инструменты.....	22
7. Кредиты клиентам.....	23
8. Инвестиционные ценные бумаги	29
9. Инвестиционная недвижимость	29
10. Основные средства.....	31
11. Активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	32
12. Нематериальные активы	32
13. Прочие активы и обязательства	33
14. Средства кредитных организаций	33
15. Налогообложение	34
16. Капитал.....	35
17. Договорные и условные обязательства	36
18. Процентная выручка по кредитам клиентам	37
19. Расходы по кредитным убыткам.....	37
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	38
21. Управление рисками.....	38
22. Оценка справедливой стоимости	52
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	55
24. Операции со связанными сторонами	55
25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	56
26. Достаточность капитала	57

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному Совету ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности организации ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (далее – «Организация»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности*» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Прочая информация, включенная в годовой отчёт Организации за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте Организации за 2020 год, но не включает финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт, предположительно, будет предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить её деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный Совет несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Организации.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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 отчётности 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое 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 Организации;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным Советом, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

25 марта 2021 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4.815.542	9.055.910
Средства в кредитных организациях		23.608	30.873
Производные финансовые активы	6	187.845	–
Кредиты клиентам	7	136.313.739	132.795.457
Инвестиционные ценные бумаги	8	4.116.045	–
Инвестиционная недвижимость	9	52.992	63.810
Основные средства	10	7.304.210	3.895.688
Активы в форме права пользования	11	526.822	631.654
Нематериальные активы	12	432.678	381.514
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	15	43.539	–
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	15	–	151.667
Прочие активы	13	489.986	595.514
Итого активы		154.307.006	147.602.087
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	101.827.992	106.473.047
Производные финансовые обязательства	6	–	355.335
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	15	–	45.268
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	15	30.834	–
Обязательства по договорам аренды	11	582.407	685.432
Прочие обязательства	13	4.321.567	3.581.052
Итого обязательства		106.762.800	111.140.134
Капитал			
Уставный капитал	16	14.430.993	14.430.993
Резервный капитал	16	976.218	721.550
Резерв справедливой стоимости		4.389	–
Резерв переоценки		62.329	70.296
Нераспределенная прибыль		32.070.277	21.239.114
Итого капитал		47.544.206	36.461.953
Итого капитал и обязательства		154.307.006	147.602.087

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Жусупов Ш.А.

Черных Е.Ю.

25 марта 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		631.659	705.723
Кредиты клиентам	18	48.766.478	51.188.799
Инвестиционные ценные бумаги		421.650	–
		49.819.787	51.894.522
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Средства кредитных организаций		(17.218.993)	(18.368.650)
Договоры «репо»		(14.545)	–
		(17.233.538)	(18.368.650)
Обязательства по договорам аренды	11	(82.020)	(150.320)
		(17.315.558)	(18.518.970)
Чистый процентный доход		32.504.229	33.375.552
Расходы по кредитным убыткам	19	(4.170.298)	(2.324.843)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		28.333.931	31.050.709
Чистые доходы/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	115.846	(511.314)
Чистые (убытки)/доходы по операциям с иностранной валютой:			
- переоценка валютных статей		(836.416)	52.203
- торговые операции		(91.237)	(27.770)
Чистый доход в результате первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		492.546	91.663
Прочие доходы		168.102	70.847
Расходы на персонал	20	(9.202.243)	(10.122.368)
Прочие операционные расходы	20	(3.959.523)	(4.382.393)
Прочие расходы		(119.599)	(132.418)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		14.901.407	16.089.159
Расходы по корпоративному подоходному налогу	15	(3.823.543)	(3.355.724)
Прибыль за год		11.077.864	12.733.435
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	376	–
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	4.013	–
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		4.389	–
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств, реклассифицированных в состав инвестиционного имущества	10	–	9.959
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	–	(1.992)
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	7.967
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		4.389	7.967
Итого совокупный доход за год		11.082.253	12.741.402

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резерв переоценки</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2019 года		14.430.993	721.550	–	98.971	13.996.437	29.247.951
Прибыль за год		–	–	–	–	12.733.435	12.733.435
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	7.967	–	7.967
Итого совокупный доход за год		–	–	–	7.967	12.733.435	12.741.402
Дивиденды объявленные	16	–	–	–	–	(5.527.400)	(5.527.400)
Перевод резерва переоценки в нераспределённую прибыль		–	–	–	(36.642)	36.642	–
На 31 декабря 2019 года		14.430.993	721.550	–	70.296	21.239.114	36.461.953
Прибыль за год		–	–	–	–	11.077.864	11.077.864
Прочий совокупный доход за год		–	–	4.389	–	–	4.389
Итого совокупный доход за год		–	–	4.389	–	11.077.864	11.082.253
Перевод резерва переоценки в нераспределённую прибыль	9	–	–	–	(7.967)	7.967	–
Перевод в резервный капитал	16	–	254.668	–	–	(254.668)	–
На 31 декабря 2020 года		14.430.993	976.218	4.389	62.329	32.070.277	47.544.206

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты, полученные по денежным средствам и их эквивалентам		655.486	600.645
Проценты, полученные по кредитам клиентам		43.172.040	47.835.569
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам		251.754	–
Прочие доходы полученные		134.739	30.668
Проценты, уплаченные по средствам кредитных организаций		(17.114.465)	(17.686.575)
Проценты, уплаченные по договорам «репо»		(14.546)	–
Чистые реализованные убытки по операциям с иностранной валютой		(91.237)	(27.770)
Чистые реализованные убытки по производным финансовым инструментам		(431.588)	(236.987)
Расходы на персонал уплаченные		(8.836.382)	(9.146.486)
Прочие операционные расходы уплаченные		(2.885.660)	(2.919.168)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога и социальных отчислений, уплаченные		(1.074.021)	(1.345.603)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		13.766.120	17.104.293
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных организациях		(18.021)	(19.470)
Кредиты клиентам		(2.250.553)	(14.494.037)
Прочие активы		138.843	(119.516)
<i>Чистое уменьшение в операционных обязательствах</i>			
Прочие обязательства		63.878	(725.503)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		11.700.267	1.745.767
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3.729.849)	(3.292.279)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от / (в) операционной деятельности		7.970.418	(1.546.512)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2.830.644)	(680.037)
Приобретение нематериальных активов		(165.686)	(261.134)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(3.945.774)	–
Поступления от продажи основных средств		90.174	69.582
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		20.638	45.000
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(6.831.292)	(826.589)

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств от кредитных организаций	25	45.277.381	68.412.306
Погашение средств кредитных организаций	25	(50.293.917)	(58.096.945)
Дивиденды выплаченные	16	–	(5.527.400)
Погашение обязательств по договорам аренды	11	(442.116)	(528.202)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		(5.458.652)	4.259.759
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	19	46.740	(11.748)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		32.418	22.501
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(4.240.368)	1.897.411
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января			
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		9.055.910	7.158.499
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	5	4.815.542	9.055.910
Неденежные операции			
Зачёт налога у источника выплаты по краткосрочным вкладам в кредитных организациях		44.415	105.078

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (далее – «Компания») было образовано в 2006 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан как Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная организация «KazMicroFinance».

В связи с введением в действие Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года, 5 января 2015 года Компания была официально перерегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан в качестве регулируемой микрофинансовой организации Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)». Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство») посредством процедуры прохождения учётной регистрации в уполномоченном органе и соблюдения пруденциальных нормативов.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов клиентам. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания имеет 14 филиалов и 103 отделения на территории Республики Казахстан. Филиалы находятся в следующих городах: Алматы, Нур-Султан, Актобе, Караганда, Кокшетау, Костанай, Кызылорда, Павлодар, Семей, Талдыкорган, Тараз, Туркестан, Усть-Каменогорск и Шымкент. Местом нахождения и осуществления деятельности Компании является Республика Казахстан.

Зарегистрированный и фактический адрес головного офиса Компании: пр. Назарбаева, 50, 050004, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов уставный капитал Компании принадлежал следующим участникам (далее – «акционеры»):

Название	Доля владения в %	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративный фонд «КМФ-Демеу»	45,435	45,435
responsAbility Management Company S.A.	18,127	18,127
Triodos Funds B.V. (ранее – «Triodos Custody B.V.»)	12,085	12,085
Triodos SICAV II	12,085	12,085
Руководство и работники Компании	6,226	6,226
responsAbility SICAV (Lux)	6,042	6,042
	100,000	100,000

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создаёт дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчётность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики», например, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут продолжать оказывать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определённых нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (Примечание 7).

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Компания досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Компания применила следующие поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 года, но они не оказали влияния на финансовую отчётность Компании:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, но могут быть применимы в будущем, если Компания проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате её применения возникают неопределённости в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку у неё отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что её пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности» (продолжение)

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчётности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчётности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчётов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчётов при разработке положений учётной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определённую операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчётность Компании.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена при передаче обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединёнными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Компания обязана предоставить клиенту кредит на оговорённых заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста (90) дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Компания использует различные производные финансовые инструменты, включая форварды и свопы на валютных рынках для снижения валютного риска. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(убытков) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Заёмные средства

Заёмные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы. Заёмные средства включают в себя средства кредитных организаций. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Компания в качестве арендатора (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 1.900 тысяч тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которым Компания не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Компания будет стремиться реструктурировать кредиты в тех случаях, когда заёмщик не может придерживаться установленного графика погашения вследствие объективных изменений в обстоятельствах, но при этом Компания считает, что заёмщик в состоянии погасить кредит в полном объёме по изменённому графику погашения. Реструктуризация может включать в себя продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 2-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

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

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	40
Компьютерное оборудование	2-7
Транспортные средства	5-7
Офисная мебель и оборудование	5-25

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в отчёте о совокупном доходе в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Компанией, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчётного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется на основании различных источников, включая отчёты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчёте о прибыли или убытке в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Компанией соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а её балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Уставный капитал классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском дополнительного уставного капитала, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов официальный курс, установленный КФБ, составлял 420,91 тенге и 382,59 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Компании. Компания планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учётные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учёта и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчётность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после неё) годового отчётного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учёта, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Компания будет применять данную поправку с января 2021 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

COVID-19

Скоротечное распространение пандемии COVID-19 в 2020 году, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры, могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Оказывать влияние на деятельность Компании могут следующие изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введённых государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с пандемией COVID-19;
- значительное снижение курса тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке;
- предложение клиентам изменения некоторых условий кредитов, в том числе по государственным программам поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через дистанционные каналы обслуживания; и
- изменение макроэкономических показателей, используемых в моделях оценки резервов под ОКУ.

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Компании, не представляется возможным представить в настоящей финансовой отчётности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Компании в 2020 году.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Компании имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у неё достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на её способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Компания определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определённые расчётные оценки, специфичные для организации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых инструментов, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 22*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Денежные средства в кассе	42.259	50.497
Денежные средства в пути	54.066	115.861
Текущие счета в банках	380.949	260.334
Текущие счета в других кредитных организациях	3.805	–
Срочные депозиты в банках, размещённые на срок до 90 дней	1.595.427	8.677.597
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	2.740.675	–
	4.817.181	9.104.289
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.639)	(48.379)
Денежные средства и их эквиваленты	4.815.542	9.055.910

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания заключила договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, ноты Национального Банка Республики Казахстан и корпоративные облигации, общая справедливая стоимость которых составляет 2.740.062 тысячи тенге.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведён ниже:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(48.379)	(36.631)
Чистое изменение ОКУ (<i>Примечание 19</i>)	46.740	(11.748)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(1.639)	(48.379)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания не имела средств на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% капитала Компании (на 31 декабря 2019 года: совокупный объём средств на счетах в одном банке, которые превышают 10% капитала Компании, составлял 4.163.287 тысяч тенге).

6. Производные финансовые инструменты

Компания заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов для снижения валютного риска. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<i>31 декабря 2020 года</i>			<i>31 декабря 2019 года</i>		
	<i>Условная сумма сделки</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная сумма сделки</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные договоры						
Валютные свопы	7.411.650	187.845	–	7.934.850	–	(355.335)
	7.411.650	187.845	–	7.934.850	–	(355.335)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Валютные свопы**

Валютные свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен условных сумм в двух валютах на указанные будущие даты уплаты и по фиксированным обменным курсам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имела договор займа в тенге, на сумму 1.098.000 тысяч тенге, полученный от местного банка, и залоговый депозит в долларах США, на сумму 2.609 тысяч долларов США, который служит обеспечением по указанному-договору займа (на 31 декабря 2019 года: договор займа в тенге, на сумму 2.196.000 тысяч тенге, полученный от местного банка, и залоговый депозит в долларах США, на сумму 5.739 тысяч долларов США, который служит обеспечением по указанному-договору займа). Поскольку договорной эффект данных займов и депозитов эквивалентен валютным свопам, то указанные сделки рассматривались как производный инструмент. Также, по состоянию на 31 декабря 2020 года Компанией был заключен договор валютного свопа с международной организацией на сумму 15.000 тысяч долларов США, с условием обмена на 5.804.700 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: договор валютного свопа с международной организацией на сумму 15.000 тысяч долларов США, с условием обмена на 5.804.700 тысяч тенге).

Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе в 2020 году включают доходы от изменения справедливой стоимости валютных свопов в сумме 115.846 тысяч тенге (в 2019 году: расходы от изменения справедливой стоимости валютных свопов в сумме 511.314 тысяч тенге).

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство	73.977.746	70.123.667
Сельскохозяйственное кредитование	57.079.996	48.655.248
Потребительское кредитование	13.055.629	19.384.345
Итого кредиты клиентам	144.113.371	138.163.260
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(7.799.632)	(5.367.803)
Кредиты клиентам	136.313.739	132.795.457

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, кредиты клиентам, в основном, представлены кредитами, выданными физическим лицам.

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в контексте кредитования субъектов предпринимательства в сфере розничной торговли, услуг и производства за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	65.978.999	233.615	3.911.053	70.123.667
Новые созданные активы	75.597.057	–	–	75.597.057
Активы, которые были погашены	(72.218.662)	(405.303)	(1.125.842)	(73.749.807)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	3.920.294	196.209	599.974	4.716.477
Переводы в Этап 1	6.863.435	(5.153.219)	(1.710.216)	–
Переводы в Этап 2	(8.060.446)	8.317.008	(256.562)	–
Переводы в Этап 3	(2.309.306)	(2.228.422)	4.537.728	–
Амортизация дисконта	–	–	849.952	849.952
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1.926.784)	(38.044)	(12.758)	(1.977.586)
Возмещение убытков	–	–	66.216	66.216
Списанные суммы	–	–	(1.648.230)	(1.648.230)
На 31 декабря 2020 года	67.844.587	921.844	5.211.315	73.977.746

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

<i>Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(512.344)	(111.248)	(2.823.998)	(3.447.590)
Новые созданные активы	(273.905)	–	–	(273.905)
Активы, которые были погашены	763.457	186.488	679.178	1.629.123
Переводы в Этап 1	(3.358.356)	2.395.772	962.584	–
Переводы в Этап 2	1.063.954	(1.207.037)	143.083	–
Переводы в Этап 3	141.361	1.055.149	(1.196.510)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	3.216.452	(2.570.225)	(1.338.552)	(692.325)
Амортизация дисконта	–	–	(849.952)	(849.952)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	28.059	18.056	7.177	53.292
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1.724.426)	(188.220)	(1.044.238)	(2.956.884)
Возмещение убытков	–	–	(66.216)	(66.216)
Списанные суммы	–	–	1.648.230	1.648.230
На 31 декабря 2020 года	(655.748)	(421.265)	(3.879.214)	(4.956.227)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в контексте сельскохозяйственного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Сельскохозяйственное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	46.609.102	192.253	1.853.893	48.655.248
Новые созданные активы	62.574.988	–	–	62.574.988
Активы, которые были погашены	(54.205.433)	(142.932)	(654.339)	(55.002.704)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	2.253.048	53.055	483.002	2.789.105
Переводы в Этап 1	1.978.728	(1.197.435)	(781.293)	–
Переводы в Этап 2	(2.792.997)	2.864.716	(71.719)	–
Переводы в Этап 3	(1.313.447)	(1.171.986)	2.485.433	–
Амортизация дисконта	–	–	384.550	384.550
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1.120.216)	(14.544)	(4.401)	(1.139.161)
Возмещение убытков	–	–	27.285	27.285
Списанные суммы	–	–	(1.209.315)	(1.209.315)
На 31 декабря 2020 года	53.983.773	583.127	2.513.096	57.079.996

<i>Сельскохозяйственное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(148.770)	(72.277)	(1.197.017)	(1.418.064)
Новые созданные активы	(140.657)	–	–	(140.657)
Активы, которые были погашены	227.162	53.755	342.952	623.869
Переводы в Этап 1	(851.351)	465.542	385.809	–
Переводы в Этап 2	364.022	(397.287)	33.265	–
Переводы в Этап 3	46.776	448.656	(495.432)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	821.397	(690.123)	(717.416)	(586.142)
Амортизация дисконта	–	–	(384.550)	(384.550)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	8.709	5.325	2.152	16.186
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(582.941)	(46.727)	(860.842)	(1.490.510)
Возмещение убытков	–	–	(27.285)	(27.285)
Списанные суммы	–	–	1.209.315	1.209.315
На 31 декабря 2020 года	(255.653)	(233.136)	(1.709.049)	(2.197.838)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	18.629.939	62.883	691.523	19.384.345
Новые созданные активы	10.892.863	–	–	10.892.863
Активы, которые были погашены	(16.953.941)	(40.508)	(349.117)	(17.343.566)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	455.497	48.515	165.472	669.484
Переводы в Этап 1	462.133	(247.701)	(214.432)	–
Переводы в Этап 2	(717.902)	732.513	(14.611)	–
Переводы в Этап 3	(351.335)	(457.733)	809.068	–
Амортизация дисконта	–	–	147.234	147.234
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(320.617)	(7.436)	(2.924)	(330.977)
Возмещение убытков	–	–	45.548	45.548
Списанные суммы	–	–	(409.302)	(409.302)
На 31 декабря 2020 года	12.096.637	90.533	868.459	13.055.629

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(64.523)	(20.761)	(416.865)	(502.149)
Новые созданные активы	(38.412)	–	–	(38.412)
Активы, которые были погашены	60.966	12.772	152.022	225.760
Переводы в Этап 1	(154.028)	73.193	80.835	–
Переводы в Этап 2	115.987	(121.570)	5.583	–
Переводы в Этап 3	8.263	149.113	(157.376)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	146.040	(111.380)	(172.352)	(137.692)
Амортизация дисконта	–	–	(147.234)	(147.234)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1.367	2.344	1.155	4.866
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(138.590)	(12.976)	(262.894)	(414.460)
Возмещение убытков	–	–	(45.548)	(45.548)
Списанные суммы	–	–	409.302	409.302
На 31 декабря 2020 года	(62.930)	(29.265)	(553.372)	(645.567)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в контексте кредитования субъектов предпринимательства в сфере розничной торговли, услугах и производстве за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	58.875.858	294.089	2.112.473	61.282.420
Новые созданные активы	98.547.262	–	–	98.547.262
Активы, которые были погашены	(90.244.035)	(255.328)	(959.896)	(91.459.259)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	1.243.112	118.957	201.768	1.563.837
Переводы в Этап 1	1.835.961	(361.578)	(1.474.383)	–
Переводы в Этап 2	(2.288.600)	2.296.284	(7.684)	–
Переводы в Этап 3	(2.022.259)	(1.857.447)	3.879.706	–
Амортизация дисконта	–	–	721.357	721.357
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	31.700	(1.362)	3.313	33.651
Возмещение убытков	–	–	141.263	141.263
Списанные суммы	–	–	(706.864)	(706.864)
На 31 декабря 2019 года	65.978.999	233.615	3.911.053	70.123.667

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

<i>Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(396.908)	(138.389)	(1.464.834)	(2.000.131)
Новые созданные активы	(563.307)	–	–	(563.307)
Активы, которые были погашены	727.365	151.194	781.722	1.660.281
Переводы в Этап 1	(1.050.604)	171.222	879.382	–
Переводы в Этап 2	628.222	(632.855)	4.633	–
Переводы в Этап 3	117.931	903.912	(1.021.843)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	1.048.207	(474.590)	(1.211.726)	(638.109)
Амортизация дисконта	–	–	(721.357)	(721.357)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	343	589	(2.124)	(1.192)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1.023.593)	(92.331)	(633.452)	(1.749.376)
Возмещение убытков	–	–	(141.263)	(141.263)
Списанные суммы	–	–	706.864	706.864
На 31 декабря 2019 года	(512.344)	(111.248)	(2.823.998)	(3.447.590)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в контексте сельскохозяйственного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Сельскохозяйственное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	40.392.537	120.403	870.232	41.383.172
Новые созданные активы	63.610.219	–	–	63.610.219
Активы, которые были погашены	(56.574.791)	(195.524)	(561.075)	(57.331.390)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	737.964	52.964	190.420	981.348
Переводы в Этап 1	856.438	(322.719)	(533.719)	–
Переводы в Этап 2	(1.505.086)	1.508.013	(2.927)	–
Переводы в Этап 3	(939.473)	(970.846)	1.910.319	–
Амортизация дисконта	–	–	256.983	256.983
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	31.294	(38)	1.275	32.531
Возмещение убытков	–	–	33.735	33.735
Списанные суммы	–	–	(311.350)	(311.350)
На 31 декабря 2019 года	46.609.102	192.253	1.853.893	48.655.248

<i>Сельскохозяйственное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(94.465)	(46.251)	(528.418)	(669.134)
Новые созданные активы	(143.248)	–	–	(143.248)
Активы, которые были погашены	187.057	94.451	376.198	657.706
Переводы в Этап 1	(406.609)	116.702	289.907	–
Переводы в Этап 2	246.987	(248.637)	1.650	–
Переводы в Этап 3	20.624	398.082	(418.706)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	415.856	(335.203)	(602.126)	(521.473)
Амортизация дисконта	–	–	(256.983)	(256.983)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(7)	30	(762)	(739)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(374.965)	(51.451)	(335.392)	(761.808)
Возмещение убытков	–	–	(33.735)	(33.735)
Списанные суммы	–	–	311.350	311.350
На 31 декабря 2019 года	(148.770)	(72.277)	(1.197.017)	(1.418.064)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	17.203.335	55.601	457.224	17.716.160
Новые созданные активы	26.430.240	–	–	26.430.240
Активы, которые были погашены	(24.638.056)	(147.266)	(340.284)	(25.125.606)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	284.774	50.450	94.806	430.030
Переводы в Этап 1	437.728	(241.191)	(196.537)	–
Переводы в Этап 2	(854.161)	854.161	–	–
Переводы в Этап 3	(244.711)	(508.784)	753.495	–
Амортизация дисконта	–	–	137.196	137.196
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	10.790	(88)	(72)	10.630
Возмещение убытков	–	–	21.734	21.734
Списанные суммы	–	–	(236.039)	(236.039)
На 31 декабря 2019 года	18.629.939	62.883	691.523	19.384.345

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(55.306)	(18.181)	(261.935)	(335.422)
Новые созданные активы	(80.599)	–	–	(80.599)
Активы, которые были погашены	106.495	50.612	199.259	356.366
Переводы в Этап 1	(139.540)	63.211	76.329	–
Переводы в Этап 2	91.622	(91.622)	–	–
Переводы в Этап 3	6.527	161.652	(168.179)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	146.526	(157.337)	(194.203)	(205.014)
Амортизация дисконта	–	–	(137.196)	(137.196)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(6)	36	22	52
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(140.242)	(29.132)	(145.267)	(314.641)
Возмещение убытков	–	–	(21.734)	(21.734)
Списанные суммы	–	–	236.039	236.039
На 31 декабря 2019 года	(64.523)	(20.761)	(416.865)	(502.149)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания внесла некоторые изменения в процесс оценки ОКУ в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, Компания пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Компания также обновила прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев.

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, сделанные руководством при оценке уже отраженных ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 года, по тем кредитам, по которым было увеличение кредитного риска в результате пандемии COVID-19:

	<i>ОКУ согласно модели</i>	<i>Корректировки модели</i>	<i>Итого ОКУ</i>	<i>Корректировки в % от общей величины ОКУ</i>
Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство	4.828.370	128.482	4.956.852	2,6%
Сельскохозяйственное кредитование	2.114.350	82.869	2.197.219	3,8%
Потребительское кредитование	634.029	11.532	645.561	1,8%
На 31 декабря 2020 года	7.576.749	222.883	7.799.632	2,9%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам (продолжение)

Корректировки модели

Корректировки модели представляют собой корректировки данных и ограничений модели, возникающих в результате экономических затруднений, связанных с пандемией COVID-19. Данные корректировки основаны на анализе кредитного риска на уровне портфеля и оценке ОКУ на уровне отдельных инструментов. Они учитывают влияние правительственных и других программ поддержки.

Модифицированные и реструктурированные займы

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2020 года, Компания модифицировала условия некоторых кредитов, в том числе предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Компания оценила данные модификации как незначительные. В результате этого Компания признала убыток от модификации условий кредитов клиентам, которая не приводит к прекращению признания, в размере 3.447.724 тысячи тенге.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	92.665.058	16.048.550
Чистый (убыток)/прибыль от модификации кредитов клиентам, не приводящей к прекращению признания	(3.447.724)	76.812

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- гарантии;
- товары в обороте;
- недвижимость;
- транспортные средства;
- прочее.

Возможность взыскания кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заёмщика, чем от стоимости обеспечения. Политика Компании предусматривает обращение взыскания за счёт продажи обеспечения в исключительных случаях. Это подтверждается предыдущим опытом получения и продажи обеспечения в случае неспособности заёмщика выполнить обязательства перед Компанией при наступлении срока погашения. Таким образом, во многих случаях Компания считает, что стоимость обеспечения не следует принимать во внимание при проведении оценки на предмет обесценения, и исходит из того, что обеспечение имеет нулевой финансовый эффект для снижения кредитного риска.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***7. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания не имела заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, максимальная сумма кредита, предоставляемого микрофинансовыми организациями по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 55.560 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 20.200 тысяч тенге).

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</u>	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.090.882	–
Корпоративные облигации	2.029.176	–
	<u>4.120.058</u>	<u>–</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(4.013)	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	<u>4.116.045</u>	<u>–</u>

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСА:

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</u>	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	7.573.991	–
Активы, которые были погашены	(3.739.800)	–
Чистое изменение начисленного вознаграждения	281.478	–
Переоценка справедливой стоимости	376	–
На 31 декабря	<u>4.116.045</u>	<u>–</u>

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</u>	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	–	–
Чистое изменение ОКУ (Примечание 19)	(4.013)	–
На 31 декабря	<u>(4.013)</u>	<u>–</u>

9. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Остаток на 1 января	63.810	147.867
Перевод из основных средств (Примечание 10)	–	18.892
Продажа	(20.638)	(45.000)
Доходы от переоценки	9.820	11.506
Расходы от переоценки	–	(69.455)
Остаток на 31 декабря	<u>52.992</u>	<u>63.810</u>

В январе 2019 года Компанией принято решение о сдаче в аренду офисного здания и земли по адресу: с. Узынагащ, ул. Толе би, 44. В связи со сменой целевого использования данного объекта, Компания реклассифицировала здание и землю в состав инвестиционной недвижимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

На дату перевода сумма положительной разницы между балансовой стоимостью земельного участка в с. Узынагап соответствии с МСФО (IAS) 16 и его справедливой стоимостью в сумме 9.959 тысяч тенге до налога на прибыль была признана в составе прочего совокупного дохода. Убыток от обесценения здания в с. Узынагап в размере 24.991 тысяча тенге отражён в составе прибыли или убытка в качестве прочих расходов.

5 июня 2020 года Компания продала выше упомянутую инвестиционную недвижимость балансовой стоимостью 20.638 тысяч тенге.

При прекращении признания актива прирост от его переоценки, включенный в капитал в размере 7.967 тысяч тенге, был перенесён в нераспределённую прибыль отчётного года.

В течение 2018 года Компания решила сдать в аренду здания и землю по адресу: г. Талдыкорган, улица Абая 245А. В связи со сменой целевого использования данного объекта, Компания реклассифицировала здания и землю в состав инвестиционной недвижимости.

В декабре 2020 года Компанией была произведена переоценка объектов инвестиционной недвижимости в г. Талдыкорган, с привлечением независимой оценочной компанией ТОО «Market-Консалтинг». По результатам переоценки Компания отразила прибыль в сумме 9.820 тысяч тенге в составе прибыли или убытка в качестве прочих доходов.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	9.773	16.644
Итого	9.773	16.644

У Компании отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию её инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисная мебель и оборудование</i>	<i>Незавершённое строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2019 года	80.947	2.192.231	1.108.361	384.285	992.662	83.591	4.842.077
Поступления	178	8.299	243.917	71.284	226.063	137.626	687.367
Выбытия	(226)	(39.996)	(67.253)	(39.346)	(71.978)	(4.539)	(223.338)
Переоценка активов, переведённых в инвестиционную недвижимость (Примечание 9)	9.959	–	–	–	–	–	9.959
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 9)	(10.000)	(8.892)	–	–	–	–	(18.892)
Перевод между категориями	1.823	171.179	7.528	627	5.067	(186.224)	–
На 31 декабря 2019 года	82.681	2.322.821	1.292.553	416.850	1.151.814	30.454	5.297.173
Поступления	5.327	3.295.416	370.064	174.045	229.281	12.453	4.086.586
Выбытия	–	(1.294)	(26.791)	(117.540)	(19.448)	(42.907)	(207.980)
На 31 декабря 2020 года	88.008	5.616.943	1.635.826	473.355	1.361.647	–	9.175.779
Накопленный износ							
На 1 января 2019 года	–	(150.443)	(455.842)	(129.499)	(337.044)	–	(1.072.828)
Начисленный износ	–	(51.234)	(221.501)	(67.634)	(151.672)	–	(492.041)
Выбытия	–	4.070	63.959	32.578	62.777	–	163.384
На 31 декабря 2019 года	–	(197.607)	(613.384)	(164.555)	(425.939)	–	(1.401.485)
Начисленный износ	–	(105.091)	(235.093)	(70.707)	(171.135)	–	(582.026)
Выбытия	–	848	24.917	71.268	14.909	–	111.942
На 31 декабря 2020 года	–	(301.850)	(823.560)	(163.994)	(582.165)	–	(1.871.569)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2019 года	80.947	2.041.788	652.519	254.786	655.618	83.591	3.769.249
На 31 декабря 2019 года	82.681	2.125.214	679.169	252.295	725.875	30.454	3.895.688
На 31 декабря 2020 года	88.008	5.315.093	812.266	309.361	779.482	–	7.304.210

По состоянию на 31 декабря 2020 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Компании, составляла 33.970 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 24.170 тысяч тенге).

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***11. Активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды**

Движение по статьям активов в форме права пользования и обязательств по договорам аренды представлено следующим образом:

	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Обязательства по договорам аренды</i>
На 1 января 2019 года	938.124	938.124
Новые поступления	134.667	134.667
Выбытия	(9.477)	(9.477)
Начисление амортизации	(431.660)	–
Начисление процентов	–	150.320
Платежи	–	(528.202)
На 31 декабря 2019 года	631.654	685.432
Новые поступления	340.879	340.879
Выбытия	(83.808)	(83.808)
Начисление амортизации	(361.903)	–
Начисление процентов	–	82.020
Платежи	–	(442.116)
На 31 декабря 2020 года	526.822	582.407

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Компания признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 149.256 тысяч тенге (в 2019 году: 180.746 тысяч тенге) (Примечание 20).

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2019 года	494.351
Поступления	261.134
Выбытия	(11.209)
На 31 декабря 2019 года	744.276
Поступления	165.686
На 31 декабря 2020 года	909.962
Накопленная амортизация	
На 1 января 2019 года	(290.327)
Начисленная амортизация	(83.644)
Выбытия	11.209
На 31 декабря 2019 года	(362.762)
Начисленная амортизация	(114.522)
На 31 декабря 2020 года	(477.284)
Остаточная стоимость	
На 1 января 2019 года	204.024
На 31 декабря 2019 года	381.514
На 31 декабря 2020 года	432.678

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность от коллекторской организации	28.790	85.346
Дебиторская задолженность работников	26.251	25.348
Прочее	56.796	18.886
	111.837	129.580
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(43.663)	(8.162)
Итого прочие финансовые активы	68.174	121.418
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты поставщикам	277.347	324.898
Запасы	121.696	134.547
Налоги, оплаченные авансом, и прочие предоплаты в бюджет	22.769	14.651
Итого прочие нефинансовые активы	421.812	474.096
Прочие активы	489.986	595.514

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Переплаты, полученные по кредитам клиентам	1.358.597	1.192.215
Задолженность по приобретенному зданию	1.109.113	–
Кредиторская задолженность перед работниками	971.107	1.491.846
Кредиторская задолженность перед поставщиками	144.410	149.208
Прочее	25.216	17.041
Итого прочие финансовые обязательства	3.608.443	2.850.310
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	406.555	393.421
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	306.569	337.321
Итого прочие нефинансовые обязательства	713.124	730.742
Прочие обязательства	4.321.567	3.581.052

В марте 2020 года Компания приобрела в рассрочку здание, расположенное по адресу г. Алматы, пр. Назарбаева, 50. Обязательство Компании по данной сделке было признано по справедливой стоимости с использованием ставки дисконтирования 13% годовых.

Прибыль от первоначального признания обязательства составила 285.486 тысяч тенге и была признана в составе прибыли или убытка как доход от первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, полученные от финансовых организаций, отличных от банков, стран, входящих в состав ОЭСР	52.339.372	69.113.475
Кредиты, полученные от банков стран, входящих в состав ОЭСР	35.235.136	28.476.709
Кредиты, полученные от местных финансовых организаций	14.253.484	8.882.863
Средства кредитных организаций	101.827.992	106.473.047

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***14. Средства кредитных организаций (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имела кредиты от 3 банков и 2 прочих финансовых организаций (на 31 декабря 2019 года: 2 банка и 5 прочих финансовых организаций), на долю каждого из которых приходится более 10% общего размера капитала Компании. По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупный объём остатков обязательств у указанных контрагентов составляет 55.742.446 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 82.883.946 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания соответствовала всем требованиям договоров с кредитными организациями в отношении финансовых ковенантов.

15. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.641.042	3.389.845
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	182.501	(34.121)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	3.823.543	3.355.724

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря, включает следующее:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Переоценка основных средств, реклассифицированных в состав инвестиционной недвижимости	–	1.992
Корпоративный подоходный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода	–	1.992

Доход Компании облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2020 и 2019 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	14.901.407	16.089.159
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	2.980.281	3.217.832
Необлагаемый налогом процентный доход по государственным ценным бумагам и ценных бумагам, находящимся в списке КФБ	(81.421)	–
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	230.249	74.212
Убытки от модификации условий кредитов клиентам, не относимые на вычет	689.545	–
Прочие расходы, не относимые на вычет	4.889	63.680
Расходы по корпоративному подоходному налогу	3.823.543	3.355.724

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 43.539 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 45.268 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Налогообложение (продолжение)**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённой в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если в законодательстве Казахстана не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движении за соответствующие годы представлены следующим образом:

	2018 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 16	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2019 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	2020 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Начисленные расходы по премиям и неиспользованным отпускам	342.030	–	14.936	–	356.966	(101.861)	255.105
Начисленные процентные расходы	5.053	–	(3.431)	–	1.622	13.715	15.337
Обязательства по договорам аренды	–	187.625	(50.539)	–	137.086	(20.605)	116.481
Прочие обязательства	2.388	–	3.559	–	5.947	169	6.116
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	349.471	187.625	(35.475)	–	501.621	(108.582)	393.039
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и нематериальные активы	(205.190)	–	(8.322)	–	(213.512)	(103.033)	(316.545)
Активы в форме права пользования	–	(187.625)	61.295	–	(126.330)	20.966	(105.364)
Инвестиционная недвижимость	(24.743)	–	16.623	(1.992)	(10.112)	8.148	(1.964)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(229.933)	(187.625)	69.596	(1.992)	(349.954)	(73.919)	(423.873)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу	119.538	–	34.121	(1.992)	151.667	(182.501)	(30.834)

16. Капитал**Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 14.430.993 тысячи тенге.

Дивиденды акционерам

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения средств Компании ограничивается величиной нераспределённой прибыли, отражённой в финансовой отчётности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Распределение не осуществляется, если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения или повлечёт за собой неплатёжеспособность и несостоятельность Компании.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2020 года средства, доступные для распределения, составили 32.070.277 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 21.239.114 тысяч тенге).

В 2020 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В 2019 году Компания объявила и произвела выплату дивидендов в денежной форме на сумму 5.372.467 тысяч тенге, за вычетом подоходного налога в размере 154.933 тысячи тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Капитал (продолжение)

Резервный капитал

В соответствии с решением Общего Собрания Акционеров, состоявшемся 4 мая 2012 года, резервный капитал формируется в течение года и должен составлять не менее 5% от уставного капитала по состоянию на начало отчётного года.

В 2020 году Наблюдательный Совет Компании утвердил перевод в сумме 254.668 тысяч тенге из нераспределённой прибыли в резервный капитал. По состоянию на 31 декабря 2020 года резервный капитал составил 976.218 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 721.550 тысяч тенге).

17. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В связи с текущей ситуацией с пандемией COVID-19, остается неопределённость относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Компании осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространённые в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определённых активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем, резервы в финансовой отчётности не создавались.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

У Компании имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитных линий.

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

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	13.135.111	13.955.990
Договорные и условные обязательства	13.135.111	13.955.990

В соглашениях о предоставлении микрокредитных линий предусматривается право Компании в одностороннем порядке отказаться от договора в случае возникновения любых неблагоприятных условий. При этом, Компания проводит анализ кредитного риска заёмщика до даты предоставления средств в рамках кредитных линий. Таким образом, руководство Компании считает, что подверженность Компании риску кредитных убытков ограничена договорным сроком для подачи уведомления об аннулировании неиспользованной части кредитной линии.

Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Резерв под ОКУ начисляется только по фактически выданным траншам.

18. Процентная выручка по кредитам клиентам

В 2020 году процентная выручка по кредитам клиентам составила 48.766.478 тысяч тенге (в 2019 году: 51.188.799 тысяч тенге), включая чистый убыток от модификации в результате изменений предусмотренных договором денежных потоков по кредитам клиентам, не приводящей к прекращению признания, в размере 3.447.724 тысячи тенге (в 2019 году: чистая прибыль от модификации в размере 76.812 тысяч тенге).

В 2020 году, убыток от модификации кредитов, выданных клиентам был, в основном, понесён Компанией от приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по кредитам клиентов, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения на территории Республики Казахстан в связи с пандемией COVID-19.

19. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>			<i>Итого</i>
		<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	46.740	–	–	46.740
Средства в кредитных организациях		367	–	–	367
Кредиты клиентам	7	2.374.678	(3.340.911)	(3.211.658)	(4.177.891)
Инвестиционные ценные бумаги	8	(4.013)	–	–	(4.013)
Прочие финансовые активы		(35.501)	–	–	(35.501)
Итого расходы по кредитным убыткам		2.382.271	(3.340.911)	(3.211.658)	(4.170.298)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>			<i>Итого</i>
		<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	(11.748)	–	–	(11.748)
Средства в кредитных организациях		168	–	–	168
Кредиты клиентам	7	305.882	(843.132)	(1.767.851)	(2.305.101)
Прочие финансовые активы		(8.162)	–	–	(8.162)
Итого расходы по кредитным убыткам		286.140	(843.132)	(1.767.851)	(2.324.843)

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Заработная плата, премии и прочие выплаты	8.328.778	9.247.273
Отчисления на социальное обеспечение	873.465	875.095
Расходы на персонал	9.202.243	10.122.368
Профессиональные услуги	1.030.765	1.143.485
Износ и амортизация (<i>Примечания 10, 11 и 12</i>)	1.058.451	1.007.345
Охранные услуги	268.045	269.677
Офисные принадлежности	253.420	202.624
Услуги связи и информационные услуги	232.714	240.005
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	189.047	221.291
Расходы по налогу на добавленную стоимость	177.920	260.642
Аренда	149.256	180.746
Реклама и маркетинг	98.352	107.887
Банковские комиссии	93.300	126.145
Страхование	64.453	45.118
Инкассация	58.298	78.016
Транспортные расходы	56.697	91.202
Ремонт и техническое обслуживание	55.106	79.287
Командировочные расходы	49.424	168.305
Благотворительность	24.833	16.106
Членские взносы	14.888	16.265
Обучение персонала	8.437	33.965
Услуги брокера	6.819	–
Расходы на корпоративные мероприятия	1.053	46.289
Прочее	68.245	47.993
Прочие операционные расходы	3.959.523	4.382.393

21. Управление рисками**Введение**

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

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками*Наблюдательный Совет*

Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несёт общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Комитет по аудиту

Основной целью Комитета по аудиту является оказание содействия эффективному выполнению Наблюдательным Советом Компании функции контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании, оценка адекватной системы внутреннего контроля и мониторинг эффективности внутреннего и внешнего аудита.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Компании.

Комитет управления активами и пассивами («КУАП»)

В обязанности Комитета управления активами и пассивами (далее – «КУАП») Компании входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением пруденциальных нормативов и ковенантов, управление стратегией фондирования, управление и составление отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Казначейство

Казначейство Компании отвечает за управление активами и обязательствами Компании, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Компании.

Внутренний контроль (аудит)

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, аудируются отделом внутреннего контроля (аудита), который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компании. Отдел внутреннего контроля (аудита) обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и КУАП, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Компания создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для всех уровней Компании составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несёт ответственность за управление рыночным риском.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на её 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 чувствительности к изменению процентных ставок

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(31.320)	(78.160)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	31.320	78.160

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Валютный риск**

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента вследствие изменения обменных курсов валют.

Ниже представлены суммы, выраженные в долларах США:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Активы		
Денежные средств и их эквиваленты	249.972	366.338
Прочие активы	2.105	–
Итого активы	252.077	366.338
Обязательства		
Средства кредитных организаций	7.723.188	8.374.075
Прочие обязательства	201	3.170
Итого обязательства	7.723.389	8.377.245
Чистая позиция	(7.471.312)	(8.010.907)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7.411.650	7.934.850
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(59.662)	(76.057)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведённый анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибыли или убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в составе прибыли или убытка, или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	<i>2020 год</i>			
	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	14,00%	(8.353)	-11,00%	6.563
	<i>2019 год</i>			
	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	12,00%	(9.127)	-10,00%	7.606

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск что Компания понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Компания управляет кредитным риском посредством применения утверждённых политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Правила предоставления микрокредитов утверждаются акционерами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заёмщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков.

Помимо анализа отдельных заёмщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер балансового кредитного риска Компании, наилучшим образом, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении и суммах непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По финансовым инструментам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе на основании матриц миграции, скорректированных на влияние макроэкономического фактора, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующее:

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (LGD) (продолжение)

Компания разработала методику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Компания признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 и/или 3.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ОКУ за весь срок. В течение 2020 и 2019 годов и по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Компании отсутствовали ПСКО кредиты клиентам.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда:

- заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней;
- смерть заёмщика;
- существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- приостановление начисления номинального вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика либо подачей иска в суд;
- реструктуризация кредита в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

Компания считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня фиксируется неисполнение обязательств банком по выплате вознаграждения и основной суммы депозита, а также неисполнение переводов денежных средств согласно платежных поручений Компании более 60-ти дней, а также снижение кредитного рейтинга банка второго уровня, в котором имеются остатки на депозитных и текущих счетах.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение двух месяцев подряд.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Компания определяет показатель EAD путем анализа статистической информации по предыдущим погашениям по каждому кредиту для определения среднего коэффициента EAD в разрезе продуктов. Затем, в зависимости от региона сегментации и от продукта, каждому кредиту присваиваются показатели PD согласно модели расчёта вероятности дефолта на основе матриц миграции.

В соответствии с соглашением о предоставлении микрокредитной линии, Компания в одностороннем порядке вправе отказаться от исполнения договора в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Таким образом, соглашения не представляют твердое обязательство со стороны Компании по предоставлению займа. Оценка резерва под ОКУ на подобные кредитные линии производится только по фактически выданным траншам.

Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов. Показатель LGD оценивается по крайней мере один раз год специалистами подразделения по управлению рисками и пересматривается и утверждается Правлением Компании на основании результатов валидации моделей оценки резерва.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате взыскания долга.

Компания для оценки LGD использует исторические данные по возврату дефолтных кредитов, сегментированных по видам продуктов. Компания редко сталкивается с продажей залога, в связи с этим в модели LGD Компания не использует ожидаемые денежные потоки от его реализации, но использует статистические возмещения, произведенные заемщиками после дефолта. Анализ макроэкономических факторов показал отсутствие линейной корреляции LGD от макроэкономики. Сегментация по географическому признаку, а также по виду обеспечения не дает должного статистического результата, тем не менее, модель LGD проходит стандартный ежегодный процесс валидации в целях определения наличия новых зависимостей и сегментов, способных улучшить точность модели.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если:

- предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнять свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика и т.д.;
- снижение кредитного рейтинга банка второго уровня, в котором имеются остатки на депозитных и текущих счетах, до уровня «ССС»;
- неисполнение обязательств банком по выплате вознаграждения и основной суммы депозита, а также неисполнение переводов денежных средств согласно платежных поручений Компании более 30 дней.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

В 2020 году Компания пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках и эквиваленты денежных средств);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Индивидуально существенные кредиты Этапа 3, а также активы, размещённые в других финансовых институтах, оцениваются на предмет обесценения с учётом сценарного анализа.

По всем остальным классам активов Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе.

Компания объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, вида продукта или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заёмщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Для целей расчёта резервов под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 года Компания принимала во внимание предполагаемые:

- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики;
- обновлённый прогноз изменения ВВП.

Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые организации).

Данные макроэкономического прогноза влияют как на основные компоненты ОКУ (например, оценку PD), так и на оценку факторов, используемых для оценки на групповой основе на данном этапе.

В ходе разработки модели и её последующей валидации (как минимум, на ежегодной основе) проверяется как полнота используемых компонентов ОКУ, подверженных значительному влиянию макроэкономических факторов, так и значимость используемых макроэкономических переменных. Данный процесс описан в качественной части методологии по валидации. Результаты указанной проверки могут привести к выявлению дополнительных макроэкономических факторов, требующих прогнозирования.

Процесс валидации также помогает определить степень, в которой использование единственного сценария окажется недостаточным, ввиду нелинейного влияния макроэкономических факторов на оценку ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания применила базовый и пессимистический сценарии для определения вероятности дефолта. Для расчёта вероятности дефолта при применении базового сценария Компания использовала прогноз ВВП на 2021 год, который равен 2,45%, в качестве макроэкономического фактора. Для расчёта вероятности дефолта при применении пессимистического сценария Компания использовала собственную историческую статистику дефолтов в периоды кризиса. Эффект от реализации пессимистического сценария по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 221.686 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов на 31 декабря 2020 года.

	<i>Прим.</i>		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесценённые</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	–	4.773.283	–	–	4.773.283
Средства в кредитных организациях		Этап 1	–	23.608	–	–	23.608
Кредиты клиентам	7						
- Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство		Этап 1	–	67.053.358	135.481	–	67.188.839
		Этап 2	–	–	500.579	–	500.579
		Этап 3	–	–	–	1.332.101	1.332.101
- Сельскохозяйственное кредитование		Этап 1	–	53.652.690	75.430	–	53.728.120
		Этап 2	–	–	349.991	–	349.991
		Этап 3	–	–	–	804.047	804.047
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	11.998.815	34.892	–	12.033.707
		Этап 2	–	–	61.268	–	61.268
		Этап 3	–	–	–	315.087	315.087
Инвестиционные ценные бумаги	8	Этап 1	2.090.882	2.025.163	–	–	4.116.045
Прочие финансовые активы	13	Этап 1	–	51.459	–	16.715	68.174
Итого			2.090.882	139.578.376	1.157.641	2.467.950	145.294.849

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов на 31 декабря 2019 года.

	<i>Прим.</i>		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесценённые</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	–	9.005.413	–	–	9.005.413
Средства в кредитных организациях		Этап 1	–	30.873	–	–	30.873
Кредиты клиентам	7						
- Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство		Этап 1	–	65.270.139	196.516	–	65.466.655
		Этап 2	–	–	122.367	–	122.367
		Этап 3	–	–	–	1.087.055	1.087.055
- Сельскохозяйственное кредитование		Этап 1	–	46.325.966	134.366	–	46.460.332
		Этап 2	–	–	119.976	–	119.976
		Этап 3	–	–	–	656.876	656.876
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	18.501.843	63.573	–	18.565.416
		Этап 2	–	–	42.122	–	42.122
		Этап 3	–	–	–	274.658	274.658
Прочие финансовые активы	13	Этап 1	–	121.418	–	–	121.418
Итого			–	139.255.652	678.920	2.018.589	141.953.161

В таблице выше денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств), средства в кредитных организациях и кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой активы с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Кредитные организации и заёмщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в категорию со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако активы, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в *Примечании 7*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Отсрочка платежей и льготное финансирование

Поддержка физических лиц и малого и среднего бизнеса в связи с введением чрезвычайного положения

В соответствии с Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 167 от 26 марта 2020 года «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения (с учётом внесения изменений и дополнений № 193 от 17 апреля 2020 года и № 223 от 26 мая 2020 года)», льготный период по погашению основного долга и вознаграждения по договорам микрокредита предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 16 марта 2020 года до 15 июня 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

В соответствии с Приказом председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 251 от 15 июня 2020 года «О дополнительных мерах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (с учётом внесения изменений и дополнений № 311 от 3 августа 2020 года)», льготный период по погашению основного долга по договорам микрокредита предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года (но не менее 3х месяцев, если иное не указано в заявлении заемщика), льготный период по погашению вознаграждения по договорам микрокредита предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период с 16 марта 2020 года до 15 июня 2020 года (включительно) и с 15 июня 2020 года до 1 октября 2020 года (включительно) распределялись следующим образом:

- по беззалоговым займам заемщиков-физических лиц вознаграждение, начисленное на остаток задолженности в льготный период, распределено до конца срока действия договора. Для сохранения долговой нагрузки и предотвращения увеличения ежемесячного платежа, срока кредита увеличен на соответствующий период;
- по залоговым займам физических лиц – вознаграждение, начисленное на остаток задолженности в льготный период, распределено до конца срока действия договора. Для сохранения долговой нагрузки и предотвращения увеличения ежемесячного платежа, срока кредита увеличен на соответствующий период;
- по займам, с просроченной задолженностью на 16 марта 2020 года – сумма просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и процентов, начисленных на просроченный основной долг перенесены на счета срочной ссудной задолженности и распределены до конца срока кредита, при этом решение о предоставлении отсрочки по кредитам с просрочкой свыше 90 дней заемщикам, не относящимся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи, безработным, состоящим на учёте, принималось уполномоченным органом Компании индивидуально по каждому кредиту.

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о предоставлении отсрочки Компанией не взимались.

Предоставление отсрочки было осуществлено на основании заявления заемщика (в произвольной форме, содержащего причину приостановления выплат) и поданного в Компанию любыми доступными способами в период с 16 марта 2020 года до 1 октября 2020 года (включительно). При этом не требовалось получение заявления заемщиков, относящихся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи, и безработным, состоящим на учёте, но с информированием и получением согласия заемщика доступными способами, без требования подтверждающих документов.

Предоставление отсрочки осуществлялось:

- а) без получения и приобщения заключений экспертных подразделений в кредитное досье;
- б) без подписания дополнительных соглашений с заемщиками и без применения к заемщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписывались с заемщиками и участниками сделки после отмены чрезвычайного положения при обращении заемщика в отделение Компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)***Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)*Поддержка физических лиц и малого и среднего бизнеса в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов, в отношении которых действовали государственные программы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство</i>	<i>Сельскохо- зяйственное кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
Отсрочка платежей				
Количество ожидающих одобрения заявок	–	–	–	–
Количество одобренных заявок	33.914	21.480	9.458	64.852

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в разрезе Этапов применительно к кредитам клиентам, в отношении которых действовала отсрочка платежей, предоставленная в рамках государственных программ по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Отсрочка платежей				
Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство				
Валовая балансовая стоимость	21.347.719	859.969	1.712.302	23.919.990
ОКУ	(271.605)	(394.429)	(1.074.167)	(1.740.201)
Сельскохозяйственное кредитование				
Валовая балансовая стоимость	12.305.471	541.850	677.071	13.524.392
ОКУ	(81.919)	(217.733)	(380.658)	(680.310)
Потребительское кредитование				
Валовая балансовая стоимость	2.827.017	68.911	254.359	3.150.287
ОКУ	(21.803)	(21.701)	(123.801)	(167.305)
Итого				
Валовая балансовая стоимость	36.480.207	1.470.730	2.643.732	40.594.669
ОКУ	(375.327)	(633.863)	(1.578.626)	(2.587.816)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)**

Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)

Поддержка физических лиц и малого и среднего бизнеса в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Компании по географическому признаку:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Казахстан	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Казахстан	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4.815.542	–	–	4.815.542	9.055.910	–	–	9.055.910
Средства в кредитных организациях	23.608	–	–	23.608	30.873	–	–	30.873
Производные финансовые активы	–	204.994	–	204.994	–	–	–	–
Кредиты клиентам	136.313.739	–	–	136.313.739	132.795.457	–	–	132.795.457
Инвестиционные ценные бумаги	4.116.045	–	–	4.116.045	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	68.174	–	–	68.174	121.418	–	–	121.418
	145.337.108	204.994	–	145.542.102	142.003.658	–	–	142.003.658
Обязательства								
Средства кредитных организаций	14.253.484	87.574.508	–	101.827.992	8.882.863	97.590.184	–	106.473.047
Производные финансовые обязательства	17.149	–	–	17.149	50.597	304.738	–	355.335
Обязательства по договорам аренды	582.407	–	–	582.407	685.432	–	–	685.432
Прочие финансовые обязательства	3.608.443	–	–	3.608.443	2.845.292	243	4.775	2.850.310
	18.461.483	87.574.508	–	106.035.991	12.464.184	97.895.165	4.775	110.364.124
Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)	126.875.625	(87.369.514)	–	39.506.111	129.539.474	(97.895.165)	(4.775)	31.639.534

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, включая производные инструменты, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний контроль (аудит).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что даёт 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. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Компания стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Компания была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	3.180.824	12.412.490	14.461.602	29.673.930	59.796.071	119.524.917
Обязательства по договорам аренды	31.649	94.097	88.855	153.003	342.078	709.682
Прочие финансовые обязательства	1.540.336	178.007	986.357	250.173	653.570	3.608.443
Итого недисконтированных финансовых обязательств	4.752.809	12.684.594	15.536.814	30.077.106	60.791.719	123.843.042
<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1.406.527	6.972.264	16.975.892	41.825.498	59.699.989	126.880.170
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	325.152	325.152
Обязательства по договорам аренды	47.274	141.821	138.285	162.484	347.337	837.201
Прочие финансовые обязательства	1.389.870	49.019	1.405.499	5.922	–	2.850.310
Итого недисконтированных финансовых обязательств	2.843.671	7.163.104	18.519.676	41.993.904	60.372.478	130.892.833

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости

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, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путём использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчётную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значи- тельные наблюда- емые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значи- тельные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2020 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2020 года	2.090.882	2.025.163	–	4.116.045
Производные финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	187.845	–	187.845
Инвестиционная недвижимость	1 декабря 2020 года	–	–	52.992	52.992
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	–	4.815.542	–	4.815.542
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2020 года	–	23.608	–	23.608
Кредиты клиентам	31 декабря 2020 года	–	–	136.263.870	136.263.870
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	68.174	68.174
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020 года	–	98.082.671	–	98.082.671
Обязательства по договорам аренды	31 декабря 2020 года	–	–	582.407	582.407
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	3.608.443	3.608.443

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значи- тельные наблюда- емые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значи- тельные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционная недвижимость	1 декабря 2019 года	–	–	63.810	63.810
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	–	9.055.910	–	9.055.910
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2019 года	–	30.873	–	30.873
Кредиты клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	132.638.800	132.638.800
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	121.418	121.418
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	355.335	–	355.335
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 года	–	102.600.166	–	102.600.166
Обязательства по договорам аренды	31 декабря 2019 года	–	–	685.432	685.432
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	2.850.310	2.850.310

В течение 2020 и 2019 годов Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.815.542	4.815.542	–	9.055.910	9.055.910	–
Средства в кредитных организациях	23.608	23.608	–	30.873	30.873	–
Кредиты клиентам	136.313.739	136.263.870	(49.869)	132.795.457	132.638.800	(156.657)
Прочие финансовые активы	68.174	68.174	–	121.418	121.418	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	101.827.992	98.082.671	3.745.321	106.473.047	102.600.166	3.872.881
Обязательства по договорам аренды	582.407	582.407	–	685.432	685.432	–
Прочие финансовые обязательства	3.608.443	3.608.443	–	2.850.310	2.850.310	–
Итого непризнанного изменения в справедливой стоимости			3.695.452			3.716.224

Методики оценки и допущения

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, включая кредиты клиентам, средства в кредитных организациях, средства кредитных организаций и обязательств по договорам аренды, а также прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих на дату оценки по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в *Примечании 21*.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4.815.542	–	4.815.542	9.055.910	–	9.055.910
Средства в кредитных организациях	23.608	–	23.608	30.873	–	30.873
Производные финансовые активы	–	187.845	187.845	–	–	–
Кредиты клиентам	56.084.990	80.228.749	136.313.739	60.825.042	71.970.415	132.795.457
Инвестиционные ценные бумаги	4.116.045	–	4.116.045	–	–	–
Инвестиционная недвижимость	–	52.992	52.992	–	63.810	63.810
Основные средства	–	7.304.210	7.304.210	–	3.895.688	3.895.688
Активы в форме права пользования	–	526.822	526.822	–	631.654	631.654
Нематериальные активы	–	432.678	432.678	–	381.514	381.514
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	43.539	–	43.539	–	–	–
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	–	–	–	–	151.667	151.667
Прочие активы	489.986	–	489.986	567.066	28.448	595.514
Итого	65.573.710	88.733.296	154.307.006	70.478.891	77.123.196	147.602.087
Средства кредитных организаций	49.865.412	51.962.580	101.827.992	55.637.626	50.835.421	106.473.047
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	355.335	355.335
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	–	–	–	45.268	–	45.268
Обязательства по отложенному корпоративному подходному налогу	–	30.834	30.834	–	–	–
Обязательства по договорам аренды	280.199	302.208	582.407	375.511	309.921	685.432
Прочие обязательства	3.667.997	653.570	4.321.567	3.581.052	–	3.581.052
Итого	53.813.608	52.949.192	106.762.800	59.639.457	51.500.677	111.140.134
Нетто позиция	11.760.102	35.784.104	47.544.206	10.839.434	25.622.519	36.461.953

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Крупный акционер

Крупным акционером Компании является Корпоративный Фонд «КМФ-Демеу» (далее – «Фонд»).

Учредителем Фонда является «ACDI/VOCA», некоммерческая организация, зарегистрированная в Соединенных Штатах Америки, которая готовит финансовую отчётность, доступную внешним пользователям.

Операции с акционерами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с акционерами Компании (*Примечание 1*).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с акционерами (продолжение)**

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	<i>Акционеры</i>			
	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>
Отчёт о финансовом положении				
Обязательства				
Средства кредитных организаций в тенге	8.131.840	17,17%	5.597.811	19,36%
Отчёт о совокупном доходе				
Процентные расходы	(1.272.137)	–	(1.079.987)	–

Операции с членами ключевого управленческого персонала, включая участников Компании

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 9 человек составили:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	289.291	393.961
Социальные налоги и другие отчисления	27.639	28.997
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	316.930	422.958

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, ключевой управленческий персонал не получал каких-либо неденежных вознаграждений.

	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>		<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>	
	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Отчёт о финансовом положении				
Активы				
Кредиты клиентам	69.099	19,44%	87.869	22,1%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами ключевого управленческого персонала, включая участников Компании могут быть представлены следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Отчёт о совокупном доходе		
Процентные доходы	8.912	11.365

25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности в течение года, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлен следующим образом:

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>Чистый отток средств</i>	<i>Курсовые разницы</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства кредитных организаций	106.473.047	(5.016.536)	855.636	(484.155)	101.827.992
Итого обязательства от финансовой деятельности	106.473.047	(5.016.536)	855.636	(484.155)	101.827.992

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности (продолжение)**

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности в течение года, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлен следующим образом:

	<i>1 января 2019 года</i>	<i>Чистое поступление средств</i>	<i>Курсовые разницы</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Средства кредитных организаций	96.542.172	10.315.361	(32.796)	(351.690)	106.473.047
Итого обязательства от финансовой деятельности	96.542.172	10.315.361	(32.796)	(351.690)	106.473.047

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по средствам кредитных организаций. Компания классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

26. Достаточность капитала

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года Компания должна была оплатить капитал в размере не менее 30.000-кратного месячного расчётного показателя («МРП»), равный 2.778 тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 2.525 тенге).

Кроме того, в соответствии с требованиями кредитных соглашений, заключенных с определёнными иностранными финансовыми организациями, Компания должна поддерживать соотношение капитала к общим активам на уровне не менее 15%.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов. На 31 декабря 2020 и 2019 годов коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Капитал 1 уровня	47.544.206	36.461.953
Итого активов	154.307.006	147.602.087
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	0,31	0,25