ТОО «Сейф-Ломбард»

Финансовая отчетность за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 5

Отчет о финансовом положении 6

Отчет о движении денежных средств 7

Отчет об изменениях в капитале 8

Примечания к финансовой отчетности 9-34

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

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Руководству ТОО «Сейф-Ломбард»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Сейф-Ломбард» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Компании за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қаумдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Хан И.С.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000219 от 22 декабря 2014 года

Эшли Кларк
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

19 октября 2015 года

	Приме-чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	2,378,633	2,167,619
Процентные расходы	4	(1,150,920)	(1,176,886)
Чистый процентный доход		**1,227,713**	**990,733**
Прочие операционные доходы		30,598	8,291
Операционный доход		**1,258,311**	**999,024**
Убытки от обесценения по кредитам, выданным клиентам	8	(3,377)	(30,261)
Общие и административные расходы	5	(1,031,880)	(951,024)
Прибыль до налогообложения		**223,054**	**17,739**
Расход по подоходному налогу	6	(48,531)	(8,565)
Прибыль и общий совокупный доход за год		**174,523**	**9,174**

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 34, была утверждена руководством Компании 19 октября 2015 года, и от имени руководства ее подписали:

Г-н Ким Г.В.
Генеральный директор

Казахстан Республикасы Алматы қаласы Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі Сейф-Ломбард Товарищество с ограниченной ответственностью город Алматы Республика Казахстан

Г-жа Буркитбаева А.Ш.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	175,392	172,624
Кредиты, выданные клиентам	8	3,498,395	3,233,996
Основные средства и нематериальные активы	9	352,720	320,109
Прочие активы	10	40,647	62,561
Всего активов		**4,067,154**	**3,789,290**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы	11	3,751,027	3,688,446
Прочие обязательства	12	111,967	71,207
Всего обязательств		**3,862,994**	**3,759,653**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	40,000	40,000
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)		164,160	(10,363)
Итого капитала		**204,160**	**29,637**
Итого обязательств и капитала		**4,067,154**	**3,789,290**

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

	Приме-чание	2014 г. Тыс. тенге	2013 г. Тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		2,378,633	2,167,619
Процентные расходы		(1,152,601)	(1,591,656)
Поступления (выплаты) по прочим доходам (расходам)		4,049	(3,009)
Общие и административные выплаты		(966,629)	(900,223)
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов			
Кредиты, выданные клиентам		(267,776)	(766,672)
Прочие активы		13,171	41,476
Увеличение операционных обязательств			
Займы		64,262	1,192,200
Прочие обязательства		39,221	16,022
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		**112,330**	**155,757**
Подоходный налог уплаченный		(39,788)	(14,367)
Движение денежных средств от операционной деятельности		**72,542**	**141,390**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажа основных средств и нематериальных активов		48,831	20,956
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(118,605)	(152,228)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(69,774)**	**(131,272)**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**2,768**	**10,118**
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		172,624	162,506
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 7)	7	**175,392**	**172,624**

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

тыс. тенге	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2013 года	**40,000**	**(19,537)**	**20,463**
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	9,174	9,174
Остаток на 31 декабря 2013 года	**40,000**	**(10,363)**	**29,637**
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	174,523	174,523
Остаток на 31 декабря 2014 года	**40,000**	**164,160**	**204,160**

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

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

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль Фараби, 128а.

Компания имеет восемь региональных филиалов (в 2013 году: восемь филиалов) и 72 пункта обслуживания (в 2013 году: семьдесят пунктов обслуживания) в десяти городах Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств находится в Казахстане.

Компания полностью принадлежит Ким Игорю Владимировичу. Конечной контролирующей стороной для Компании является физическое лицо, Ким Игорь Владимирович, который правомочен направлять деятельность Компании по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Компании.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании преимущественно локализуется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для оценки

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в Примечании 8 «Займы, выданные клиентам».

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Компания приняла следующие новые поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Компания считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Компания не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применяются Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности применялись Компанией последовательно, за определенными исключениями, указанными в примечании 2(д), касающемся изменений в учетной политике.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующие функциональные валюты предприятий Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, свободные остатки (счета типа «ностро») в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

(vii) Прекращение признания

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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

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

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет

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

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Износ

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

- здания 10 лет;
- мебель и оборудование 4 года;
- компьютерное оборудование 2,5 года.

(д) Нематериальные активы

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет шесть с половиной лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение

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

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

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

(ii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, помимо отложенных налогов оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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

(ж) Резервы

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

(з) Уставный капитал

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Налогообложение

Подоходный налог включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям с акционерами, признаваемым непосредственно в составе капитала, в каковом случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

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

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

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(л) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2014 года, и их требования не учитывались при подготовке данной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Компании.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Компания планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

- МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка»*. МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Кроме того, данный стандарт включает руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов из МСФО (IAS) 39. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Компания не проводила оценку влияния данных изменений. Компания не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

- Различные *«Усовершенствования к МСФО»* рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 июля 2015 года. Компанией не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

(м) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

В ходе подготовки финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, прочая операционная прибыль была реклассифицирована из процентных доходов и процентных расходов в состав прочей операционной прибыли. Руководство считает, что данное представление является более уместным согласно МСФО и обеспечивает более точное видение финансового положения и показателей Компании. Влияние реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Согласно реклассификации	Влияние реклассификаций	Согласно отчетности предыдущего периода
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Процентные доходы	2,167,619	(4,310)	2,171,929
Процентные расходы	(1,176,886)	3,370	(1,180,256)
Прочие операционные доходы	8,291	940	7,351
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Процентные доходы полученные	2,167,619	(4,310)	2,171,929
Процентные расходы выплаченные	(1,591,656)	3,370	(1,595,026)
Выплаты по прочим расходам	(3,009)	940	(3,949)

4 Чистые процентные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	2,378,633	2,167,619
Процентные расходы по полученным займам	(1,150,920)	(1,176,886)
	1,227,713	**990,733**

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, процентный доход на обесцененные финансовые активы не был начислен (в 2013 году: ноль).

5 Общие и административные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Расходы на персонал	468,590	417,602
Аренда	161,407	150,535
Охрана	107,713	93,239
Износ и амортизация	65,251	50,801
Налоги, отличные от подоходного налога	49,560	44,316
Расходы по сборам с аукционов	40,872	23,044
Командировочные расходы	21,086	19,721
Канцелярские товары	20,598	19,160
Ремонт и техническое обслуживание	12,535	25,819
Коммунальные услуги	12,177	10,121
Инкассация денежных средств	10,268	5,585
Реклама и маркетинг	9,276	20,734
Информационные и телекоммуникационные услуги	9,174	12,089
Расходы на бензин	8,866	8,017
Банковские услуги	7,918	5,158
Убыток от продажи залога	6,847	9,641
Прочие	19,742	35,442
	1,031,880	**951,024**

6 Расход по подоходному налогу

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	48,531	8,565
Всего расхода по подоходному налогу	**48,531**	**8,565**

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2013 году: 20 %).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	**223,054**	**100.0**	**17,739**	**100.0**
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(44,611)	(20.0)	(3,548)	(20.0)
Невычитаемые расходы	(3,920)	(1.8)	(5,017)	(28.3)
	(48,531)	**(21.8)**	**(8,565)**	**(48.3)**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года. Отложенный налоговый актив в размере 4,595 тыс. тенге не был признан в данной финансовой отчетности вследствие неопределенности их реализации.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**127,395**	**122,882**
Счета типа «Ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом BB-	10	-
- с кредитным рейтингом B+	47,982	49,742
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5	-
Всего счетов типа «Ностро» в банках	**47,997**	**49,742**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**175,392**	**172,624**

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания имеет один банк (на 31 декабря 2013 года: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 45,987 тыс. тенге (на 31 декабря 2013 года: 49,742 тыс. тенге).

8 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	3,578,806	3,305,795
Предоплаченные проценты	(30,850)	(25,615)
Резерв под обесценение	(49,561)	(46,184)
Чистая сумма кредитов, выданных клиентам	**3,498,395**	**3,233,996**

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(46,184)	(15,923)
Чистое создание резерва под обесценение	(3,377)	(30,261)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**(49,561)**	**(46,184)**

(а) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
- непросроченные	2,978,086	(15,195)	2,962,891	0.5
- просроченные на срок менее 30 дней	113,622	(12,754)	100,868	11.2
- просроченные на срок 31-60 дней	390,192	(21,612)	368,580	5.5
- просроченные на срок более 60 дней	66,056	-	66,056	-
Всего кредитов, выданных клиентам	**3,547,956**	**(49,561)**	**3,498,395**	**1.4**

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
- непросроченные	2,422,883	(15,209)	2,407,674	0.6
- просроченные на срок менее 30 дней	125,891	(12,450)	113,441	9.9
- просроченные на срок 31-60 дней	336,315	(18,525)	317,790	5.5
- просроченные на срок более 60 дней	395,091	-	395,091	-
Всего кредитов, выданных клиентам	**3,280,180**	**(46,184)**	**3,233,996**	**1.4**

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

Согласно политике Компании стоимость залога должна составлять минимум 107% от суммы кредита.

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

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 34,984 тыс. тенге ниже/выше (в 2013 году: на 32,340 тыс. тенге ниже/выше).

(б) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания не имеет заемщиков (на 31 декабря 2013 года: не имеет), кредиты которым составляют более 10% капитала.

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 14 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Компанией кредитов, возможно, что определенная часть указанных кредитов будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

9 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Офисная мебель и принадлежности	Компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	137,317	90,063	22,437	2,170	251,987
Поступления	113,714	26,038	12,161	315	152,228
Выбытия	(9,789)	(758)	(1,428)	-	(11,975)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	**241,242**	**115,343**	**33,170**	**2,485**	**392,240**
Поступления	78,188	35,764	4,653	-	118,605
Выбытия	(22,639)	(928)	(1,376)	-	(24,943)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	**296,791**	**150,179**	**36,447**	**2,485**	**485,902**
Износ и амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(2,954)	(13,403)	(6,832)	(460)	(23,649)
Износ и амортизация за год	(20,388)	(19,204)	(10,849)	(360)	(50,801)
Выбытия	805	361	1,153	-	2,319
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	**(22,537)**	**(32,246)**	**(16,528)**	**(820)**	**(72,131)**
Износ и амортизация за год	(26,184)	(29,126)	(9,568)	(373)	(65,251)
Выбытия	2,508	542	1,150	-	4,200
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	**(46,213)**	**(60,830)**	**(24,946)**	**(1,193)**	**(133,182)**
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2013 года	**218,705**	**83,097**	**16,642**	**1,665**	**320,109**
По состоянию на 31 декабря 2014 года	**250,578**	**89,349**	**11,501**	**1,292**	**352,720**

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 году отсутствовали (в 2013 году: отсутствовали).

10 Прочие активы

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	3,693	2,978
Всего прочих финансовых активов	**3,693**	**2,978**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по подоходному налогу	14,743	6,000
Авансы выданные	12,826	28,386
Материалы	4,607	8,647
Запасы	-	14,546
Прочие	4,778	2,004
Всего прочих нефинансовых активов	**36,954**	**59,583**
Всего прочих активов	**40,647**	**62,561**

11 Займы

Займы представляют собой займы от ТОО «Кредитное Товарищество «Алтын Бастау» (реорганизовано из ТОО «Кредитное Товарищество «Мастер-Кредит»), АО «Шинхан Банк Казахстан» и АО «Банк ЦентрКредит».

Условия предоставления и график погашения

Условия предоставления имеющихся займов были следующими:

	Валюта	Номинальная процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
ТОО «Кредитное Товарищество «Алтын Бастау»	Тенге	30.00%	2015 г.	3,475,938	-
АО «Шинхан Банк Казахстан»	Тенге	5.00%	2015 г.	255,083	-
АО «Банк ЦентрКредит»	Тенге	13.00%	2015 г.	20,006	-
ТОО «Кредитное Товарищество «Мастер-Кредит»	Тенге	40.00%	2014 г.	-	3,688,446
				3,751,027	**3,688,446**

Займы от АО «Шинхан Банк Казахстан» были обеспечены срочным депозитом, размещенным связанной стороной ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Бастау».

12 Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по займам, выданным клиентам	78,200	34,585
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	6,794	3,495
Всего прочих финансовых обязательств	**84,994**	**38,080**
Нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	12,085	22,260
Отчисления в социальный фонд	8,309	6,855
Налоги, отличные от подоходного налога	2,623	2,008
Прочие	3,956	2,004
Всего прочих нефинансовых обязательств	**26,973**	**33,127**
Всего прочих обязательств	**111,967**	**71,207**

13 Капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Компании полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 40 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 40 миллионов тенге).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право собственников Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату величина резервов доступных для распределения составила 164,160 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: накопленные убытки на сумму 10,363 тыс. тенге).

14 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения 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.

14 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	175,392	175,392
Кредиты, выданные клиентам	3,498,395	-	-	-	3,498,395
Прочие финансовые активы	-	-	-	3,693	3,693
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	(1,858,770)	(302,928)	(1,589,329)	-	(3,751,027)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(84,994)	(84,994)
	1,639,625	**(302,928)**	**(1,589,329)**	**94,091**	**(158,541)**
31 декабря 2013 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	172,624	172,624
Кредиты, выданные клиентам	3,233,996	-	-	-	3,233,996
Прочие финансовые активы	-	-	-	2,978	2,978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	(484,446)	(885,700)	(2,318,300)	-	(3,688,446)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(38,080)	(38,080)
	2,749,550	**(885,700)**	**(2,318,300)**	**137,522**	**(316,928)**

14 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2014 года Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2013 года Средняя эффективная процентная ставка, %
	тенге	тенге
Процентные активы		
Кредиты, выданные клиентам	73.29%	73.53%
Процентные обязательства		
Займы	28.38%	40.00%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6,784)	(10,182)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6,784	10,182

(ii) *Валютный риск*

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов активы и обязательства Компании были выражены в казахстанских тенге.

14 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

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

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

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

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Счета типа «ностро» в банках	47,997	49,742
Кредиты, выданные клиентам	3,498,395	3,233,996
Прочие финансовые активы	3,693	2,978
Всего максимального уровня риска	**3,550,085**	**3,286,716**

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8.

(г) Риск ликвидности

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

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

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

14 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы	1,624,316	406,460	427,002	1,739,143	-	4,196,921	3,751,027
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	6,794	78,200	84,994	84,994
Всего обязательств	**1,624,316**	**406,460**	**427,002**	**1,745,937**	**78,200**	**4,281,915**	**3,836,021**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы	61,188	456,333	1,012,918	3,055,476	-	4,585,915	3,688,446
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	3,495	34,585	38,080	38,080
Всего обязательств	**61,188**	**456,333**	**1,012,918**	**3,058,971**	**34,585**	**4,623,995**	**3,726,526**

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

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

14 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	175,392	-	-	-	-	175,392
Кредиты, выданные клиентам	3,498,395	-	-	-	-	3,498,395
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	352,720	352,720
Прочие активы	480	14,207	25,730	180	50	40,647
Всего активов	**3,674,267**	**14,207**	**25,730**	**180**	**352,770**	**4,067,154**
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	1,545,870	312,900	1,892,257	-	-	3,751,027
Прочие обязательства	-	33,767	-	78,200	-	111,967
Всего обязательств	**1,545,870**	**346,667**	**1,892,257**	**78,200**	**-**	**3,862,994**
Чистая позиция	**2,128,397**	**(332,460)**	**(1,866,527)**	**(78,020)**	**352,770**	**204,160**

14 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	172,624	-	-	-	-	172,624
Кредиты, выданные клиентам	3,233,996	-	-	-	-	3,233,996
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	320,109	320,109
Прочие активы	5,748	6,766	40,937	9,060	50	62,561
Всего активов	**3,412,368**	**6,766**	**40,937**	**9,060**	**320,159**	**3,789,290**
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	59,446	425,000	3,204,000	-	-	3,688,446
Прочие обязательства	8,863	24,264	3,495	34,585	-	71,207
Всего обязательств	**68,309**	**449,264**	**3,207,495**	**34,585**	**-**	**3,759,653**
Чистая позиция	**3,344,059**	**(442,498)**	**(3,166,558)**	**(25,525)**	**320,159**	**29,637**

15 Управление капиталом

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

16 Условные обязательства кредитного характера

У Компании не имелось условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

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

17 Операционная аренда

Операции, по которым Компания выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Сроком менее 1 года	54,775	72,487
Сроком от 1 года до 5 лет	549	25,300
	55,324	**97,787**

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

18 Условные обязательства

(а) Страхование

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

18 Условные обязательства, продолжение

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Компании может быть существенным.

19 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Единственным акционером Компании является Ким Игорь Владимирович.

(б) Операции с Руководством

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составляет 9,966 тыс. тенге (в 2013 году: 23,307 тыс. тенге).

19 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили:

	тыс. тенге	Прочие Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под общим контролем, в тенге	3,475,938	30.00%
Убыток		
Процентные расходы	(1,149,196)	

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	тыс. тенге	Прочие Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под общим контролем, в тенге	3,688,446	40.00%
Убыток		
Процентные расходы	(1,180,256)	

Операции со связанными сторонами не обеспечены.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

Оцененная справедливая стоимость финансовых инструментов Компании равна их балансовой стоимости.