



**ТОО «Микрофинансовая
Организация «Арнур Кредит»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-57

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на 31 декабря, 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- использование разумных и соответствующих оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

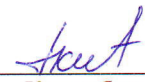
Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску 31 марта 2021 года руководством Компании.

Председателя Правления




Курбаналиева Р. Н.

Главный бухгалтер


Кадырбаева А.Е.

31 марта 2021 года
Республика Казахстан, г. Шымкент

TOO Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15,
н.п. 218
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.granthornton.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Учредителям и руководству TOO «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности TOO «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам раскрывается далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной финансовой отчетности 31 марта 2020 года.

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность (продолжение)

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

Grant Thornton LLP

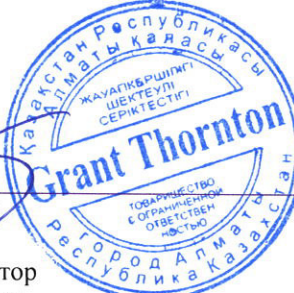

Арман Чингильбаев
Партнер по заданию



Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года
Республика Казахстан

31 марта 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы


Ержан Досымбеков
Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»



«Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года (дата первичной выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан»

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	935,465	402,651
Средства в кредитных учреждениях	7	1,718,039	1,908,721
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	409,895	5,210
Займы клиентам	9, 22	16,009,215	16,394,814
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		51,156	588
Основные средства и нематериальные активы	10	1,004,774	871,415
Инвестиционная недвижимость	11	217,171	191,854
Прочие активы		108,834	49,509
ИТОГО АКТИВЫ		20,454,549	19,824,762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Займы от третьих сторон	12	13,795,886	14,351,745
Отложенные налоговые обязательства	13	67,031	94,791
Прочие обязательства		123,526	133,449
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13,986,443	14,579,985
Капитал			
Уставный капитал	14	436,364	436,364
Дополнительно оплаченный капитал		260,182	260,182
Резерв по переоценке основных средств		237,974	161,258
Нераспределенная прибыль		5,533,586	4,386,973
ИТОГО КАПИТАЛ		6,468,106	5,244,777
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		20,454,549	19,824,762

Примечания на страницах 6 - 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Курбаналиева Р.Н.

Главный бухгалтер

Кадырбаева А.Е.

31 марта 2021 года
Республика Казахстан, г. Шымкент

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы	15, 22	5,879,796	5,203,958
Процентные расходы	15	(2,692,879)	(2,345,363)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		3,186,917	2,858,595
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	17	(772,102)	(228,469)
Чистые процентные доходы		2,414,815	2,630,126
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,236	1,212
Доход от аренды	11	25,143	21,826
Прочие операционные доходы		30,859	4,802
Чистые непроцентные доходы		57,238	27,840
Расходы на персонал	16	(701,064)	(657,484)
Расходы по износу основных средств и амортизации нематериальных активов	10	(26,959)	(20,059)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		18,877	28,315
Прочие операционные расходы	16	(449,061)	(463,402)
Прочие (расходы)/ доходы, нетто		(11,509)	1,471
Операционные расходы		(1,169,716)	(1,111,159)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1,302,337	1,546,807
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(181,695)	(288,497)
Чистая прибыль		1,120,642	1,258,310
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога – 14,245 тыс. тенге)		102,687	–
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		102,687	–
Прочий совокупный доход за год		102,687	–
Итого совокупный доход за год		1,223,329	1,258,310

Примечания на страницах 6 - 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Курбаналиева Р.Н.

Главный бухгалтер

Кадырбаева А.Е.

31 марта 2021 года
Республика Казахстан, г. Шымкент

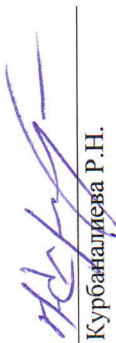
ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2018 года	436,364	260,182	165,728	3,413,727	4,276,001
Чистая прибыль	-	-	-	1,258,310	1,258,310
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	1,258,310	1,258,310
Выплата дивидендов (Примечание 14)	-	-	-	(289,534)	(289,534)
Амортизация резерва по переоценке основных средств	-	-	(4,470)	4,470	-
На 31 декабря 2019 года	436,364	260,182	161,258	4,386,973	5,244,777
Чистая прибыль	-	-	102,687	1,120,642	1,120,642
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	102,687
Итого совокупный доход	-	-	102,687	-	102,687
Выбытия основных средств	-	-	(21,801)	21,801	-
Амортизация резерва по переоценке основных средств	-	-	(4,170)	4,170	-
На 31 декабря 2020 года	436,364	260,182	237,974	5,533,586	6,468,106

Примечания на страницах 6 - 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления


Курбаналиева Р.Н.

Главный бухгалтер


Кадырбаева А.Е.



31 марта 2021 года
Республика Казахстан, г. Шымкент

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1,302,337	1,546,807
Корректировки:			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	10	26,959	20,059
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	17	772,102	228,469
Резервы по неиспользованным отпускам		24,186	21,044
Убыток от продажи основных средств		8,061	–
Нереализованная прибыль от курсовой разницы		(18,877)	(28,315)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,236)	(1,212)
Чистые процентные доходы, признанные в прибылях или убытках		(3,186,917)	(2,858,595)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		14,928	–
		(1,058,457)	(1,071,743)
Изменения в оборотном капитале:			
Изменения в средствах в кредитных учреждениях		170,536	(1,618,583)
Изменения в займах, выданных клиентам		(23,531)	(4,258,888)
Изменения в прочих активах		(59,325)	(10,704)
Изменения в прочих обязательствах		(34,109)	(62,518)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1,004,886)	(7,022,436)
Проценты полученные		5,536,983	4,896,792
Проценты уплаченные		(2,737,111)	(1,877,162)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(274,268)	(274,268)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		1,520,718	(4,277,074)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(404,989)	–
Приобретение основных средств	10	(120,332)	(416,849)
Поступления от продажи основных средств		30,180	4,425
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(495,141)	(412,424)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2020 год	2019 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Получение займов от третьих сторон	12	4,428,619	8,052,407
Погашение займов от третьих сторон	12	(4,939,475)	(4,112,822)
Дивиденды уплаченные	14	—	(289,534)
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		(510,856)	3,650,051
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		514,721	(1,039,447)
(Начисление)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	6	(13)	376
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		18,106	—
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	402,651	1,441,722
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	935,465	402,651

В 2019 году Компания произвела перевод зданий и сооружений из состава основных средств в состав инвестиционной недвижимости в сумме 68,988 тыс. тенге (Примечание 11).

Примечания на страницах 6 - 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Курбаналиева Р.Н.

Главный бухгалтер

Кадырбаева А.Е.

31 марта 2021 года
Республика Казахстан, г. Шымкент

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит» (далее - «Компания») было образовано в 2004 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность на основании свидетельства о государственной перерегистрации микрофинансовой организации с регистрационным номером 1108-1958-21-ТОО/ИУ, выданного Управлением юстиции Аль-Фарабийского района города Шымкент 9 июля 2015 года.

Согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит» является коммерческой организацией. Основным направлением деятельности Компании является предпринимательское и потребительское кредитование физических и юридических лиц.

С 2015 года деятельность Компании регулируется Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Компания осуществляет свою деятельность на основании Соглашения НБРК №30-2-13/3642 на предоставление микрокредитов потребителям услуг микрофинансовой организации, выданного 25 августа 2015 года.

Микрофинансовая организация представляет микрокредиты в размере, не превышающем 20-тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законодательством Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика (2020 год: 55,560 тыс. тенге, 2019 год: не превышающем 8-тысячекратного размера месячного расчетного показателя в сумме 20,200 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, следующие участники владели долями участия в Компании:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Франтишек Зайиц	55.00%	55.00%
Rural Impulse Fund II S.A., SICAV-SIF	17.50%	17.50%
ASN-Novib MICROKREDIETFONDS	17.50%	17.50%
MicroVest II-A, LP	10.00%	10.00%
	100.00%	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, конечным контролирующим лицом Компании является Франтишек Зайиц.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: 160011, Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица им. Байтурсынова, здание 10/2.

Компания имеет филиалы в г. Алматы, г. Талдыкорган, г. Кызылорда, г. Тараз и в Туркестанской области.

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество сотрудников Компании составляло из 264 человека (31 декабря 2019 года: 258 человек).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Непрерывность деятельности (продолжение)

Руководство полагает, что Компания будет генерировать денежный поток, достаточный для покрытия своих обязательств. Руководство Компании не имеет намерения или необходимости ликвидировать, или значительно уменьшить объемы ее бизнеса.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге («тенге»).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Компания осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обменный курс на конец года		
Тенге/1 доллар США («долл. США»)	420.91	382.59
Тенге/1 евро	516.79	429.00

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСБУ (IAS) 39	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальная основа	«Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 года»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистый процентный доход (продолжение)

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибылей или убытков при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денег в кассе, денежных средств в пути, средств на текущих счетах в банках и депозитов с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете 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 контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или займах клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрагентам в долг, отражаются в отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли/(убытке)» по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство. Компания заключает договоры «репо» по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Компании, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Компании на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Компании не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Компания использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Компании являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Компания учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Компания вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Компания учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Компания определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Компания пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Компания не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевого инструмента, отнесенного к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы категории ОССЧПУ (продолжение)

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Компания удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Компании. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой по Модификации и прекращению признания финансовых активов, приведенной ниже.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Компания пересматривает займы, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения займа, изменение сроков денежных потоков по займам (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Компании есть утвержденная политика отказа от санкций, по займам, выданным физическим лицам.

- При модификации финансового актива Компания оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Компании, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Компания анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Компания считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Модификация и прекращение признания финансовых активов (продолжение)

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый займ считается кредитно-обесцененным уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового займа признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Компания контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Компания определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Компании в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Компании получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Компании, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по займам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Компания оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Модификация и прекращение признания финансовых активов (продолжение)

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Компания не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Компания сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют долевые инструменты, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль/убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Обесценение

Компания признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в кредитных учреждениях;
- займы клиентам.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Компании по договору, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении портфелей займов со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Компания проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Компания учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Займ считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Компания ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Компания будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Компания сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Компания учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Компании опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к займам физическим лицам, прогнозная информация включает в себя экономические прогнозы, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Компания присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Компания использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Компания проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к займам, выданным физическим лицам, Компания анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Компания делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Списание финансовых активов

Займы и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Компания не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Компания делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Компания вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Компанией принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представляется в отчете о финансовом положении как вычет из валовой балансовой стоимости активов.

Залоговое обеспечение

Компания получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Компании право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Займы полученные

Займы и средства, полученные от финансовых учреждений и третьих сторон, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство поставить денежные средства либо иные финансовые активы. Займы признаются первоначально по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных с осуществлением сделки. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в результате процесса амортизации, а также в случае прекращения признания заемных средств.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для оказания услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию.

Расходы по износу переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. Амортизация резерва переоценки основных средств ежегодно переносится из резерва переоценки основных средств на счет нераспределенной прибыли. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Начисление износа по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления износа анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Категории основных средств	Срок эксплуатации
Здания и сооружения	50 лет
Транспортные средства	14-15 лет
Компьютеры	3-4 года
Прочие	4-14 лет

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с определенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыли или убытки за период списания.

Аренда

Компания как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Компании в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Компания как арендатор

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 он 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Компания как арендатор (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

Для расчета 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.

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, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении 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.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий корпоративный подоходный налог

Сумма текущего корпоративного подоходного налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный корпоративный подоходный налог (продолжение)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи.

Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог за год

Текущий налог и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае, когда текущий или отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо корпоративного подоходного налога. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компании должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по первоначальной стоимости.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Компании, включают резерв по переоценке основных средств, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и условные обязательства

Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, однако раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Компанией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Компания учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.

Для займов клиентам, расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов, оцениваемых на коллективной основе и покрытие обеспечением. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD); и
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Вероятность дефолта

Показатель «вероятность дефолта» является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Расчет вероятности дефолта по займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основе исторических данных с использованием миграционных матриц и коэффициентов перехода.

Убытки в случае дефолта

Показатель «Убытки в случае дефолта» 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 без учета реализации обеспечения. Компания редко сталкивается с продажей залога, в связи с этим в модели LGD Компания не использует ожидаемые денежные потоки от его реализации. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Компании к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Компания использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска.

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по чистым инвестициям в финансовую аренду и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения при первоначальном признании актива. В момент признания финансового актива также признается ожидаемый кредитный убыток в составе прибыли или убытка за 12 месяцев. Это сумма ожидаемых убытков, которые могут быть понесены Компанией в результате неблагоприятных событий в отношении финансовых инструментов, которые, вероятно, произойдут в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания использует, доступную информацию, не требующую существенных затрат на сбор и обработку, для оценки рисков и сумм ожидаемых убытков, которая включает информацию о прошедших событиях, текущих условиях, а также разумные и обоснованные прогнозы будущих событий и экономических условий. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов.

Для оценки кредитного риска Компания использует фиксированный процент ожидаемых кредитных убытков, рассчитанный на основе исторических данных.

Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным чистым инвестициям в финансовую аренду и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Списание займов клиентам

В случае невозможности взыскания займов, выданных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под ожидаемый кредитный убыток. Списание займов и предоставленных средств производится после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компании использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 19 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, руководство Компании считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Компании будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Компании.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в 2020 году. Информация о методике оценки представлена в Примечании 10.

Сроки полезной службы основных средств

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В текущем году Компания применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2020 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

*Поправки к МСФО 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 отчетность Компании, но могут быть применимы в будущем, если Компания проведет сделку по объединению бизнесов.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7,
МСФО (IFRS) 9 и МСБУ (IAS)
39: Реформа базовой
процентной ставки*

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСБУ (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 ее применения возникают неопределенности 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 отчетность Компании, поскольку у него отсутствуют операции хеджирования.

*Поправки к МСБУ (IAS) 1 и
МСБУ (IAS) 8: Определение
существенности*

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

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 отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

*Концептуальные основы
представления финансовых
отчетов, 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 МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную 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 отчетность Компании.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19» – 28 мая 2020 года СМСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных».
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Ссылки на Концептуальные основы»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства: поступления до использования по назначению»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»
Поправка к МСФО (IFRS) 1	«Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности.
МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»
Поправка к МСФО (IAS) 41	«Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Руководство не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды, за исключением указанных ниже:

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное 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 коммиссионного 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 коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное 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 нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (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, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, 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.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках	514,248	317,068
Текущие счета в казахстанских банках	389,212	80,105
Денежные средства в кассе	26,393	5,585
Займы по соглашениям обратного репо	5,732	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	935,585	402,758
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(120)	(107)
Итого денежные средства и их эквиваленты	935,465	402,651

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов не было переводов между стадиями.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге	728,310	402,651
Доллар США	207,155	–
	935,465	402,651

Подверженность Компании кредитному и валютному рискам представлена в Примечании 20.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Резерв на начало года	107	483
Начисление/ (восстановление) резерва (Примечание 17)	13	(376)
Резерв на конец года	120	107

7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства в кредитных учреждениях были представлены депозитами:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от В до ВВ+	1,734,911	1,921,828
Итого средства в кредитных учреждениях	1,734,911	1,921,828
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(16,872)	(13,107)
Итого средства в кредитных учреждениях	1,718,039	1,908,721

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в состав средств в кредитных учреждениях включено начисленное вознаграждение на сумму 5,564 тыс. тенге и 21,829 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Компания не имеет депозитов, являющихся обеспечением по каким-либо кредитам и/или другим обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все средства в кредитных учреждениях были классифицированы в стадию 1. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов не было переводов между стадиями.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Резерв на начало года	13,107	2
Начисление резерва (Примечание 17)	3,765	13,105
Резерв на конец года	16,872	13,107

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	404,989	–
Всего долговые инструменты	404,989	–
Долевые инструменты		
Акции казахстанских финансовых институтов	4,906	5,210
Всего долевых инструментов	4,906	5,210
Итого финансовых активов, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	409,895	5,210

9. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы клиентам	17,392,105	17,270,283
За минусом: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,382,890)	(875,469)
Итого займы клиентам	16,009,215	16,394,814

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в состав займов клиентам включено начисленное вознаграждение в сумме 616,718 тыс. тенге и 307,166 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, основная часть займов обеспечена договорами залогов. В приведенной ниже таблице представлен анализ стоимости займов, до учета резервов под ожидаемые кредитные убытки, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	10,775,246	11,114,940
Займы, обеспеченные движимым имуществом	1,361,861	836,491
Необеспеченные займы	5,254,998	5,318,852
Итого займы клиентам	17,392,105	17,270,283

Основная часть займов выдана физическим лицам в городе Шымкент и Туркестанской области Республики Казахстан, что представляет значительную географическую концентрацию.

Для снижения своего кредитного риска Компания активно использует обеспечение, представленное автотранспортными средствами и жильем, общая стоимость которого составила по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов 17,959,741 тыс. тенге и 17,029,048 тыс. тенге, соответственно.

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Сельскохозяйственные займы	8,990,993	8,404,926
Предпринимательские займы	7,195,323	7,132,699
Потребительские займы	1,205,789	1,732,658
Итого займы клиентам	17,392,105	17,270,283

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2020 и 2019 годах (Примечание 17):

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
1 января 2020 года	16,737,584	114,678	418,021	17,270,283
Изменения валовой балансовой стоимости				
Реклассификация в первую стадию	20,083	(9,478)	(10,605)	—
Реклассификация во вторую стадию	(369,526)	372,199	(2,673)	—
Реклассификация в третью стадию	(483,735)	(18,960)	502,695	—
Выдачи	18,334,721	—	—	18,334,721
Начисленное вознаграждение	4,933,842	1,002,359	12,845	5,949,046
Активы, которые были погашены	(23,053,083)	(847,959)	—	(23,901,042)
Восстановление ранее списанных активов	—	—	145,294	145,294
Списание	—	—	(406,197)	(406,197)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
31 декабря 2020 года	16,119,886	612,839	659,380	17,392,105

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(514,904)	(47,774)	(312,791)	(875,469)
Реклассификация в первую стадию	10,543	(3,313)	(7,230)	—
Реклассификация во вторую стадию	(17,519)	19,692	(2,173)	—
Реклассификация в третью стадию	(17,783)	(8,460)	26,243	—
Переоценка ОКУ	(275,930)	—	—	(275,930)
Изменения в моделях/параметрах риска	—	(201,700)	(435,987)	(637,687)
Активы, признание которых было прекращено	105,952	39,341	—	145,293
Восстановление провизий по ранее списанным займам	—	—	(145,294)	(145,294)
Списания	—	—	406,197	406,197
31 декабря 2020 года	(709,641)	(202,214)	(471,035)	(1,382,890)

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
1 января 2019 года	12,220,284	107,401	471,285	12,798,970
Изменения валовой балансовой стоимости				
Реклассификация в первую стадию	28,515	(4,368)	(24,147)	—
Реклассификация во вторую стадию	(63,384)	65,002	(1,618)	—
Реклассификация в третью стадию	(287,562)	(11,190)	298,752	—
Выдачи	9,547,654	—	—	9,547,654
Активы, которые были погашены	(4,707,923)	(42,167)	(244,240)	(4,994,330)
Восстановление ранее списанных активов	—	—	171,359	171,359
Списание	—	—	(253,370)	(253,370)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
31 декабря 2019 года	16,737,584	114,678	418,021	17,270,283

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(330,505)	(55,538)	(355,697)	(741,740)
Реклассификация в первую стадию	(15,904)	2,383	13,521	—
Реклассификация во вторую стадию	1,438	(2,649)	1,211	—
Реклассификация в третью стадию	8,683	4,618	(13,301)	—
Переоценка ОКУ	(238,155)	—	—	(238,155)
Изменения в моделях/параметрах риска	—	—	(223,293)	(223,293)
Активы, признание которых было прекращено	59,539	3,412	182,757	245,708
Восстановление провизий по ранее списанным займам	—	—	(171,359)	(171,359)
Списания	—	—	253,370	253,370
31 декабря 2019 года	(514,904)	(47,774)	(312,791)	(875,469)

9. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отсрочка платежей и льготное финансирование

Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

По Указу Президента Республики Казахстан № 285 от 15 марта 2020 года и в соответствии с Порядком приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от №167 «6 марта 2020 года, в целях обеспечения социально-экономической стабильности в связи с введением ЧП в стране с 16 марта по 15 июня 2020 года физическим лицам, финансовое состояние которых ухудшилось приостановлена выплата по договорам банковского займа путем предоставления отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения.

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно) распределялись до конца срока кредита путем увеличения срок кредитования с целью уменьшения кредитной нагрузки. При этом:

- по заемщикам-физическим лицам (категория социально уязвимые слои населения, получатели адресной социальной помощи, безработные, состоящие на учете) – неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период перенесены на последующие месяцы путем увеличения срока кредита без изменения ежемесячных платежей согласно графику погашения;
- по займам, просрочка платежа которых не превышала 60 календарных дней по состоянию 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 с увеличением срок кредитования.

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о приостановлении выплат и соответствующем изменении договоров залога и иных связанных договоров не предусмотрены.

1. Предоставление отсрочки осуществлено на основании заявления заемщика (в произвольной форме, содержащего причину приостановления выплат) и поданного в Компанию любыми доступными способами в период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно). При этом не требуется получение заявления заемщика по списку заемщиков-физических лиц (социально уязвимые слои населения, получатели адресной социальной помощи, безработные состоящие на учете), но с информированием и получением согласия заемщика доступными способами, без требования подтверждающих документов;
2. При положительном решении уполномоченного органа отсрочка отражается в системе учета без подписания дополнительных соглашений с заемщиками и без применения к заемщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписываются с заемщиками и участниками сделки после отмены ЧП.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

9. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)

Поддержка юридических лиц 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 и Порядком предоставления мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка №251 от 15 июня 2020 года в целях предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства, финансовое состояние которых ухудшилось в период чрезвычайного положения и (или) карантина, дополнительных мер поддержки для поддержания бизнеса, реализации планов по восстановлению финансового состояния и предотвращения случаев возникновения просроченной задолженности по договорам микрокредита, выданных на предпринимательские цели предоставление отсрочки платежей по договорам микрокредита на период, достаточный для восстановления финансового состояния и платежеспособности субъекта малого и среднего предпринимательства. Период отсрочки платежей составляет не менее 90 календарных дней, если иные сроки не указаны в заявлении субъекта малого и среднего предпринимательства.

Отсрочка платежей предоставлялась путем установления нового графика платежей в виде распределения ранее отсроченных платежей до конца срока кредита либо увеличения срока кредита на период отсрочки, если иной график платежей не был предусмотрен договором микрокредита, либо не указан в заявлении субъекта малого и среднего предпринимательства.

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

	Сельскохозяйственные займы	Предпринимательские займы	Потребительские займы	Итого
Отсрочка платежей				
Количество одобренных заявок	3,846	4,278	1,419	9,543

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в разрезе Стадии применительно к кредитам и авансам клиентам, в отношении которых действует отсрочка платежей, предоставляемая в соответствии с государственными программами:

В тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Отсрочка платежей				
Сельскохозяйственные займы				
Валовая балансовая стоимость	1,322,007	99,148	151,307	1,572,462
ОКУ	(36,141)	(36,375)	(98,873)	(171,389)
Предпринимательские займы				
Валовая балансовая стоимость	2,771,331	451,253	259,886	3,482,470
ОКУ	(268,182)	(148,171)	(177,177)	(593,530)
Потребительские займы				
Валовая балансовая стоимость	188,582	8,932	35,580	233,094
ОКУ	(6,226)	(3,262)	(24,315)	(33,803)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Переоцененная / первоначальная стоимость								
31 декабря 2018 года	42,495	557,760	11,523	20,886	33,636	8,012	–	674,312
Поступления	80,000	306,120	9,300	7,474	13,955	–	–	416,849
Перемещение в инвестиционную недвижимость	–	(72,650)	–	–	–	–	–	(72,650)
Выбытия	–	–	(7,754)	(2,391)	(2,338)	–	–	(12,483)
31 декабря 2019 года	122,495	791,230	13,069	25,969	45,253	8,012	–	1,006,028
Поступления	14,000	–	11,900	1,947	6,773	1,005	84,707	120,332
Внутренние перемещения	–	84,707	–	–	–	–	(84,707)	–
Переоценка	206,251	(120,588)	–	–	–	–	–	85,663
Убыток от обесценения	–	(4,933)	–	–	–	–	–	(4,933)
Выбытия	(1,662)	(41,450)	(13,069)	–	–	–	–	(56,181)
31 декабря 2020 года	341,084	708,966	11,900	27,916	52,026	9,017	–	1,150,909
Накопленный износ								
31 декабря 2018 года	–	98,957	4,802	6,445	11,982	4,088	–	126,274
Начисление	–	9,805	955	5,206	3,229	864	–	20,059
Перемещение в инвестиционную недвижимость	–	(3,662)	–	–	–	–	–	(3,662)
Выбытия	–	–	(3,341)	(2,391)	(2,326)	–	–	(8,058)
31 декабря 2019 года	–	105,100	2,416	9,260	12,885	4,952	–	134,613
Начисление	–	15,632	673	5,609	4,154	891	–	26,959
Переоценка	–	2,502	–	–	–	–	–	2,502
Выбытия	–	(14,994)	(2,945)	–	–	–	–	(17,939)
31 декабря 2020 года	–	108,240	144	14,869	17,039	5,843	–	146,135
Чистая балансовая стоимость								
31 декабря 2019 года	122,495	686,130	10,653	16,709	32,368	3,060	–	871,415
31 декабря 2020 года	341,084	600,726	11,756	13,047	34,987	3,174	–	1,004,774

В результате переоценки, Компания определила и переместила стоимость земли из стоимости зданий.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, основные средства не являлись залогом по обязательствам Компании.

Если бы земля и здания Компании были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 686,556 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 607,053 тыс. тенге).

Справедливая стоимость зданий и земли была определена независимой оценочной компанией в ноябре 2020 года на основании метода сравнительных рыночных цен и затратного метода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными зданиями и землей, и данная оценка включается в категорию Уровня 2 иерархии справедливой стоимости.

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Движение инвестиционной недвижимости представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
На 1 января	191,854	122,866
Переоценка	33,771	—
Переведено из основных средств	—	68,988
Убыток от обесценения	(8,454)	—
На 31 декабря	217,171	191,854

Инвестиционная недвижимость включает в себя жилые дома, квартиры и офисные помещения.

Доходы от аренды в сумме 25,143 тыс. тенге и 21,826 тыс. тенге включены в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2020 и 2019 годы, соответственно.

В течение 2020 года, Компания провела переоценку инвестиционной недвижимости с привлечением независимого оценщика, который использовал метод сравнительных рыночных цен и затратный метод.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила балансовую стоимость инвестиционной недвижимости в размере 217,171 тыс. тенге и 191,854 тыс. тенге в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, соответственно. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН

Займы от третьих сторон представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
BlueOrchard Microfinance Fund	Тенге	29.01.2021-23.05.2022	18.67%-25.84%	1,805,316	2,020,392
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF (BlueOrchard Pool)	Тенге	11.10.2021-10.01.2022	15.01%-17.75%	1,645,705	1,378,069
International Finance Corporation	Тенге	07.04.2021-05.07.2022	19.44%-23.08%	1,222,200	1,213,514
MicroBuild I.B.V.	Тенге	15.12.2022	16.90%	1,204,916	—
Triodos Investment Management B.V.	Тенге	05.04.2022	18.88%	1,181,590	1,177,483
JSC Entrepreneurship Development Fund DAMU	Тенге	30.09.2021	20.55%	1,143,122	1,125,154
BANK IM BISTUM ESSEN eG	Тенге	01.12.2021-01.11.2027	1.00%-10.53%	1,041,657	1,255,138
Microfinance Initiative for Asia MIFA Debt Fund SA	Тенге	25.04.2022	20.55%	779,330	777,567
INCOFIN INCLUSIVE FINANCE FUND SA, SICAV-RAIF	Тенге	29.03.2021-10.09.2022	18.66%-19.44%	775,441	1,267,610
agRIF Cooperatief U.A.	Тенге	23.09.2022	21.68%	442,610	—
Luxembourg Microfinance and Development Fund	Тенге	15.06.2022	23.77%	441,801	—
CPP Incofin CVSO	Тенге	11.04.2022-10.01.2023	18.33%-19.88%	386,275	332,056
responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	Тенге	09.11.2021	17.16%-19.73%	327,598	651,302
GLOBAL IMPACT INVESTMENTS SARL	Тенге	29.06.2020-10.01.2022	17.66%-20.55%	309,109	630,954
responsAbility SICAV(Lux) Mikro- and SME Finance Leaders	Тенге	26.04.2022	16.67%-27.22%	292,177	289,707
Alterfin CVBA	Тенге	05.04.2021-10.01.2022	18.11%-20.55%	192,549	313,645
responsAbility SICAV(Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds	Тенге	09.07.2021-27.08.2021	18.33%-20.56%	187,978	375,475
Symbiotics SICAV (Lux) – SEB Microfinance Fund VII	Тенге	26.02.2021-05.04.2021	17.66%-18.22%	171,947	453,237
Symbiotics-Global Financial Inclusion Fund	Тенге	29.05.2022	27.22%	162,088	—
Finethic S.C.A. SICAV SIF-Microfinance	Тенге	15.02.2021	18.22%-26.67%	82,477	83,935
MCE SOCIAL CAPITAL U.S.	Тенге	31.12.2020	7.78%-20.56%	—	189,086
Symbiotics - SEB III	Тенге	30.07.2020	18.07%	—	341,727
Symbiotics - SEB IV	Тенге	15.05.2020	18.22%-18.89%	—	165,086
Symbiotics - SEB V	Тенге	28.11.2020	20.56%	—	186,068
Microfinance Fund	Тенге	23.07.2020	18.22%	—	124,540
Итого займы от третьих сторон				13,795,886	14,351,745

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, начисленное вознаграждение включенные в займы от третьих сторон составляло 510,701 тыс. тенге и 591,753 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Компания получила займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства по ставкам от 1.00%-10.53% годовых со сроком погашения в ноябре 2027 года. Руководство считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке кредитования. В результате, кредиты, выданные по условиям данного кредитного продукта в рамках сделки, заключенной с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», были предоставлены на условиях с ограничением максимального уровня вознаграждения конечным заемщикам и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания с учетом особенностей сегмента.

Финансовые ковенанты

В соответствии с условиями договоров займов, Компания обязана соблюдать определённые финансовые ковенанты. Руководство Компании считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания соответствовала условиям соглашений займов.

Обязательства, возникающие в следствие финансовой деятельности

Таблица ниже отражает изменения в обязательствах Компании, возникших в следствие ведения финансовой деятельности, показывает денежные и не денежные изменения. Обязательства, возникшие в следствие ведения финансовой деятельности, это те, для которых прошлые денежные потоки были, либо будущие денежные потоки будут классифицированы в отчете о движении денежных средств, как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2020 года	Получение займов	Погашение основного долга	Неденежные изменения		31 декабря 2020 года
				Изменение амортизиро- ванной стоимости	Изменения в начисленных процентах	
Займы от третьих сторон	14,351,745	4,428,619	(4,939,475)	36,049	(81,052)	13,795,886

	1 января 2019 года	Получение займов	Погашение основного долга	Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
				Изменение амортизированной стоимости	Изменения в начисленных процентах	
Займы от третьих сторон	10,174,213	8,052,407	(4,112,822)	40,823	197,124	14,351,745

13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Компания облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от нормативной ставки корпоративного подоходного налога. Далее приводится сверка расходов по корпоративному подоходному налогу на основе нормативной ставки, с фактическими расходами:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Текущий корпоративный подоходный налог	(223,700)	(274,268)
Экономия/ (расход) по отложенному корпоративному подоходному налогу	42,005	(14,229)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(181,695)	(288,497)
<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1,302,337	1,546,807
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход по корпоративному подоходному налогу	(260,467)	(309,361)
Постоянные разницы	78,772	20,864
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(181,695)	(288,497)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

Отложенные налоги, рассчитанные путем применения нормативных ставок налогов к временным разницам включают следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	Отражено в прибылях или убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	31 декабря 2019 года	Отражено в прибылях или убытках	31 декабря 2018 года
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	4,837	205	–	4,632	(728)	5,360
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(71,868)	41,800	(14,245)	(99,423)	(13,501)	(85,922)
Итого отложенные налоговые обязательства, нетто	(67,031)	42,005	(14,245)	(94,791)	(14,229)	(80,562)

Движение отложенных налоговых обязательств:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
На 1 января	(94,791)	(80,562)
Экономия/ (расход) по отложенному налоговому обязательству	27,760	(14,229)
На 31 декабря	(67,031)	(94,791)

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы	4,837	4,632
Отложенные налоговые обязательства	(71,868)	(99,423)
Итого отложенные налоговые обязательства, нетто	(67,031)	(94,791)

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов участниками Компании являлись:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	Доля, %	31 декабря 2019 года	Доля, %
Франтишек Зайиц	240,000	55.00%	240,000	55.00%
Rural Impulse Fund II S.A., SICAV-SIF	76,364	17.50%	76,364	17.50%
ASN-Novib MICROKREDIETFONDS	76,364	17.50%	76,364	17.50%
MicroVest II-A, LP	43,636	10.00%	43,636	10.00%
Итого уставный капитал	436,364	100.00%	436,364	100.00%

В 2020 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались (2019 год: по результатам 2018 года были объявлены и выплачены дивиденды в размере 289,534 тыс. тенге).

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Процентные доходы состоят:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	5,667,219	4,966,097
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	211,034	237,861
Займы по соглашениям обратного «репо»	1,543	—
Итого процентные доходы	5,879,796	5,203,958
Процентные расходы состоят:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы от третьих сторон	(2,692,879)	(2,345,363)
Итого процентные расходы	(2,692,879)	(2,345,363)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым кредитным убыткам	3,186,917	2,858,595

16. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Заработная плата и другие выплаты	648,512	607,140
Налоги и отчисления по заработной плате	52,552	50,344
Итого расходы на персонал	701,064	657,484

Прочие операционные расходы включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Банковские услуги	65,661	83,357
Налог у источника выплаты	34,143	33,329
Расходы от выбытия основных средств и оборудования	37,842	4,425
Профессиональные услуги	36,388	28,194
Расходы на охрану	32,272	26,654
Расходы на транспортные услуги	31,700	29,912
Аренда	28,439	35,119
Резерв по неиспользованным отпускам	24,186	21,044
Расходы на уборку территории	15,491	15,046
Услуги связи	15,306	14,292
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	14,727	21,740
Коммунальные услуги	13,744	11,211
Расходы на рекламу	8,801	10,253
Канцелярские принадлежности	8,331	12,978
Электроэнергия	7,990	7,985
Страхование	7,067	4,270
Расходы на ремонт	4,614	14,967
Благотворительность	4,593	7,772
Расходы на смс-услуги	4,468	7,789
Расходы по первому кредитному бюро	4,365	6,817
Расходы по командировкам	2,838	12,217
Членские взносы	1,689	955
Государственные пошлины	342	13,679
Резервы по социальным выплатам	—	1,799
Прочее	44,064	37,598
Итого прочие операционные расходы	449,061	463,402

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

В таблице ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(13)	–	–	(13)
Средства в кредитных учреждениях	(3,765)	–	–	(3,765)
Кредиты, выданные клиентам	(169,978)	(162,359)	(435,987)	(768,324)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(173,756)	(162,359)	(435,987)	(772,102)

<i>В тыс. тенге</i>	2019 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	376	–	–	376
Средства в кредитных учреждениях	(13,105)	–	–	(13,105)
Кредиты, выданные клиентам	(178,616)	3,412	(40,536)	(215,740)
Итого восстановления/(расходы) по ожидаемым кредитным убыткам	(191,345)	3,412	(40,536)	(228,469)

18. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объёмы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

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 оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

18. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционная среда (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

Правительством Республики Казахстан и 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 определенных 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 влияние пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Судебные иски и претензии

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.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Руководство считает, что Компания не понесёт существенных убытков и, соответственно, в данной финансовой отчетности не был сформирован резерв.

Налогообложение

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 отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо то, и другое одновременно.

Страхование

Компания заключает договора по страхованию гражданско-правовой ответственности работодателя, по добровольному страхованию имущества и по обязательному страхованию работников. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

18. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Компания использует иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов;

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением финансовых инструментов в таблице ниже, руководство Компании полагает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе в финансовой отчетности приблизительно равна их справедливой стоимости.

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	1,718,039	1,763,213	1,908,721	1,933,133
Займы клиентам	16,009,215	18,697,104	16,394,814	19,062,837
Финансовые обязательства				
Займы от третьих сторон	13,795,886	14,717,914	14,351,745	15,688,985

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на	Значительных наблюдае-	Значительных ненаблюдаемых	
		активных	мых исходных	исходных	
		рынках	данных	данных	
		(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2020 года	409,895	—	—	409,895
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2020 года	—	1,763,213	—	1,763,213
Займы клиентам	31 декабря 2020 года	—	18,697,104	—	18,697,104
	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на	Значительных наблюдае-	Значительных ненаблюдаемых	
		активных	мых исходных	исходных	
		рынках	данных	данных	
		(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы от третьих сторон	31 декабря 2020 года	—	14,717,914	—	14,717,914

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года	5,210	–	–	5,210
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2019 года	–	1,933,133	–	1,933,133
Займы клиентам	31 декабря 2019 года	–	19,062,837	–	19,062,837
	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы от третьих сторон	31 декабря 2019 года	–	15,688,985	–	15,688,985

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории Уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые представлены акциями казахстанского финансового института и нотами НБРК, была определена на основе рыночных цен, доступных на Казахстанской фондовой бирже. Данные финансовые активы включены в категорию уровня 1.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 и 2019 годов, не производились.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года			
1) Средства в кредитных учреждениях (Примечание 7)	1,763,213	1,933,133	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.	Будущие потоки денежных средств, дисконтированные с использованием рыночной ставки, полученной из доступных источников
2) Займы клиентам (Примечание 9)	18,697,104	19,062,837	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.	Будущие потоки денежных средств, дисконтированные с использованием рыночной ставки, полученной из доступных источников
3) Займы от третьих сторон (Примечание 12)	14,717,914	15,688,985	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.	Будущие потоки денежных средств, дисконтированные с использованием рыночной ставки, полученной из доступных источников

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Департамент Казначейства

Департамент Казначейства Компании совместно с Правлением несет ответственность за управление активами и обязательствами Компании, а также за общую финансовую структуру. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и финансирование Компании.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность и соответствие процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с Правлением и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Компанией. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, уделяя особое внимание выбранным сегментам. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства.

Максимальный размер кредитного риска ограничен балансовой стоимостью финансовых активов, за исключением обеспеченных выданных займов, информация о сумме займов, обеспеченных залоговым обеспечением раскрыта в Примечании 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицированы по кредитным рейтингам, установленным международным рейтинговым агентством либо в соответствии с внутренними рейтингами Компании. Наивысший рейтинг – AAA. Финансовые активы инвестиционного класса имеют рейтинги от AAA до B-.

Ниже представлены финансовые активы Компании с учетом резервов под ожидаемый кредитный убыток по кредитным рейтингам.

<i>В тыс. тенге</i>	BBB	BBB-	BB+	BB	B+	B	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	545	62	50,011	309,058	–	543,409	190	5,797	909,072
Средства в кредитных учреждениях	–	–	994,336	–	493,603	230,100	–	–	1,718,039
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	404,989	–	–	–	–	–	–	404,989
Займы клиентам	–	–	–	–	–	–	–	16,009,215	16,009,215
Итого	545	405,051	1,044,347	309,058	493,603	773,509	190	16,015,012	19,041,315

<i>В тыс. тенге</i>	BB+	BB	B+	B	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	9,532	54,920	227,743	795	104,076	–	397,066
Средства в кредитных учреждениях	200,000	–	1,708,721	–	–	–	1,908,721
Займы клиентам	–	–	–	–	–	16,394,814	16,394,814
Итого	209,532	54,920	1,936,464	795	104,076	16,394,814	18,700,601

Согласно своей политике, Компания должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам продуктов. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании. Эквивалентные категории рейтинга оцениваются и обновляются регулярно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ по кредитному качеству займов клиентам, которые по состоянию на 31 декабря 2020 года коллективно оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
По состоянию на 31 декабря 2020 года			
Займы клиентам, розничный бизнес			
Непросроченные	10,814,178	(366,787)	10,447,391
Просрочка:			
до 30 дней	755,222	(86,592)	668,630
от 31 до 60 дней	93,176	(23,648)	69,528
от 61 до 90 дней	192,848	(77,692)	115,156
от 91 до 180 дней	219,814	(150,032)	69,782
свыше 180 дней	98,506	(68,816)	29,690
Итого займы клиентам розничного бизнеса, оцениваемые на коллективной основе	12,173,744	(773,567)	11,400,177
Займы клиентам, малый и средний бизнес			
Непросроченные	3,918,456	(263,886)	3,654,570
Просрочка:			
до 30 дней	781,076	(106,756)	674,320
от 31 до 60 дней	135,925	(37,834)	98,091
от 61 до 90 дней	310,972	(139,941)	171,031
от 91 до 180 дней	49,007	(37,981)	11,026
свыше 180 дней	22,925	(22,925)	—
Итого займы клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые на коллективной основе	5,218,361	(609,323)	4,609,038
Итого займы клиентам	17,392,105	(1,382,890)	16,009,215

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ по кредитному качеству займов клиентам, которые по состоянию на 31 декабря 2019 г. коллективно оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
По состоянию на 31 декабря 2019 года			
Займы клиентам, розничный бизнес			
Непросроченные	10,467,183	(283,548)	10,183,635
Просрочка:			
до 30 дней	527,010	(55,322)	471,688
от 31 до 60 дней	57,364	(18,906)	38,458
от 61 до 90 дней	35,277	(21,156)	14,121
от 91 до 180 дней	103,722	(74,747)	28,975
свыше 180 дней	183,982	(130,194)	53,788
Итого займы клиентам розничного бизнеса, оцениваемые на коллективной основе	11,374,538	(583,873)	10,790,665
Займы клиентам, малый и средний бизнес			
Непросроченные	5,039,158	(164,881)	4,874,277
Просрочка:			
до 30 дней	779,269	(70,080)	709,189
от 31 до 60 дней	7,398	(1,834)	5,564
от 61 до 90 дней	16,611	(9,080)	7,531
от 91 до 180 дней	11,390	(11,390)	—
свыше 180 дней	41,919	(34,331)	7,588
Итого займы клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые на коллективной основе	5,895,745	(291,596)	5,604,149
Итого займы клиентам	17,270,283	(875,469)	16,394,814

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Руководство Компании проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Оценка обесценения

Компания измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков делается на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2020 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	935,585	(120)	–	–	935,465
Средства в кредитных учреждениях	1,734,911	(16,872)	–	–	1,718,039
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	409,895	–	–	–	409,895
Займы клиентам	16,123,577	(709,641)	1,268,528	(673,249)	16,009,215

<i>В тыс. тенге</i>	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2019 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	402,758	(107)	–	–	402,651
Средства в кредитных учреждениях	1,921,828	(13,107)	–	–	1,908,721
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,210	–	–	–	5,210
Займы клиентам	16,737,584	(514,904)	532,699	(360,565)	16,394,814

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства и рыночных условиях, и оценивает их влияние на деятельность Компании.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географическая концентрация (продолжение)

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

<i>В тыс. тенге</i>	Казахстан	Страны ОЭСР*	Итого на 31 декабря 2020 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	935,465	—	935,465
Средства в кредитных учреждениях	1,718,039	—	1,718,039
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	409,895	—	409,895
Займы клиентам	16,009,215	—	16,009,215
Итого финансовые активы	19,072,614	—	19,072,614
Финансовые обязательства			
Займы от третьих сторон	1,041,657	12,754,229	13,795,886
Итого финансовые обязательства	1,041,657	12,754,229	13,795,886

<i>В тыс. тенге</i>	Казахстан	Страны ОЭСР*	Итого на 31 декабря 2019 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	402,651	—	402,651
Средства в кредитных учреждениях	1,908,721	—	1,908,721
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,210	—	5,210
Займы клиентам	16,394,814	—	16,394,814
Итого финансовые активы	18,711,396	—	18,711,396
Финансовые обязательства			
Займы от третьих сторон	1,255,138	13,096,607	14,351,745
Итого финансовые обязательства	1,255,138	13,096,607	14,351,745

* Страны ОЭСР – члены Организации экономического сотрудничества и развития.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет контроль над этим риском посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Компания владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Средн. % ставка	Менее 1 месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.25%	519,882	–	–	–	519,882
Средства в кредитных учреждениях	11.09%	–	–	1,487,939	230,100	1,718,039
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.81%	404,989	–	–	–	404,989
Займы клиентам	33.48%	87,362	245,182	4,886,289	10,790,382	16,009,215
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1,012,233	245,182	6,374,228	11,020,482	18,652,125
Денежные средства и их эквиваленты		415,583	–	–	–	415,583
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	4,906	–	–	4,906
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		415,583	4,906	–	–	420,489
Итого финансовые активы		1,427,816	250,088	6,374,228	11,020,482	19,072,614
Финансовые обязательства						
Займы от третьих сторон	18.83%	233,752	1,099,893	2,355,397	10,106,844	13,795,886
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		233,752	1,099,893	2,355,397	10,106,844	13,795,886
Итого финансовые обязательства		233,752	1,099,893	2,355,397	10,106,844	13,795,886
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		1,194,064	(849,805)	4,018,831	913,638	5,276,728
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		778,481	(854,711)	4,018,831	913,638	4,856,239
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		778,481	(76,230)	3,942,601	4,856,239	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		55%	(30%)	62%	44%	

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Средн. % ставка	Менее 1 месяца/По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.70%	317,068	–	–	–	317,068
Средства в кредитных учреждениях	13.07%	–	–	1,709,421	199,300	1,908,721
Займы клиентам	34.97%	5,827	381,534	4,947,257	11,060,196	16,394,814
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		322,895	381,534	6,656,678	11,259,496	18,620,603
Денежные средства и их эквиваленты		85,583	–	–	–	85,583
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	5,210	–	–	5,210
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		85,583	5,210	–	–	90,793
Итого финансовые активы		408,478	386,744	6,656,678	11,259,496	18,711,396
Финансовые обязательства						
Займы от третьих сторон	18.91%	–	2,660,647	4,764,550	6,926,548	14,351,745
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		–	2,660,647	4,764,550	6,926,548	14,351,745
Итого финансовые обязательства		–	2,660,647	4,764,550	6,926,548	14,351,745
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		408,478	(2,273,903)	1,892,128	4,332,948	4,359,651
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		322,895	(2,279,113)	1,892,128	4,332,948	4,268,858
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		322,895	(1,956,218)	(64,090)	4,268,858	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		1.73%	(10.45%)	(0.34%)	22.81%	

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
Займы от третьих сторон	2,388,739	7,232,746	6,553,399	16,174,884
Итого	2,388,739	7,232,746	6,553,399	16,174,884

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Займы от третьих сторон	3,377,641	5,972,825	7,887,133	17,237,599
Итого	3,377,641	5,972,825	7,887,133	17,237,599

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. У Компании отсутствуют существенные концентрации рыночного риска, за исключением концентрации по иностранным валютам.

Компания не подвержена риску изменения процентных ставок, так как ставки по финансовым активам и обязательствам являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря 2020 и 2019 годов по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	728,310	207,155	935,465
Средства в кредитных учреждениях	1,718,039	–	1,718,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	409,895	–	409,895
Займы клиентам	16,009,215	–	16,009,215
Итого финансовые активы	18,865,459	207,155	19,072,614
Финансовые обязательства			
Займы от третьих сторон	13,795,886	–	13,795,886
Итого финансовые обязательства	13,795,886	–	13,795,886
Открытая позиция	5,069,573	207,155	5,276,728

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года были выражены в тенге.

Анализ чувствительности к валютному рынку

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Эквивалентное уменьшение курса каждой из ниже перечисленных валют по отношению к тенге будут иметь обратное влияние на прибыль до налогообложения.

Информация о подверженности Компании риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря представлена в следующей таблице:

В тыс. тенге	2020 год		2019 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу
Валюта				
Доллар США	20%	41,431	20%	—
Доллар США	-20%	(41,431)	-20%	—

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят займы или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Руководство Компании полагает, что кредиторы компании не потребуют досрочного погашения займов, и дебиторы не погасят досрочно свои займы, что может оказать существенное влияние на чистый доход Компании. Это допущение основывается на данных за два предыдущих финансовых года.

20. 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 путем 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 аудит. Менеджер по операционным рискам и сотрудник по обеспечению соответствия под контролем юридического отдела совместно с Правлением несут ответственность за управление операционным риском, присущим деятельности, процедурам и системам Компании. В процессе работы сотрудник по обеспечению соответствия осуществляет контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований в Компании.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее инвестиции.

В тыс. тенге	2020 год		2019 год	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток до расходов по корпоративному подоходному налогу	491	(491)	521	(521)
Итого	491	(491)	521	(521)

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

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.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлым годом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло, однако Совет директоров постоянно уделяет внимание этому вопросу.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, Компания должна поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (k2) не выше 0.25 и коэффициент левереджа не выше 10.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов, коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 0.315 и 0.260; k2 – 0.008 и 0.0040; и k3 – 2.215 и 2.800, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ (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.

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, Компания не отразила какого-либо обесценения займов клиентам, относящегося к суммам задолженности связанных сторон.

Такая оценка осуществляется каждый финансовый год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором осуществляется ее деятельность.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на эту дату		31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на эту дату	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам				
Ключевой управленческий персонал Компании	1,420	16,009,215	4,603	16,394,814
Процентные доходы				
Ключевой управленческий персонал Компании	310	5,667,219	307	4,966,097

На 31 декабря 2020 и 2019 годов, ключевой управленческий персонал состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и главного бухгалтера Компании общей численностью 5 и 6 человек, соответственно.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включённая в расходы на персонал в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 45,182 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (2019 год: 47,886 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

23. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 31 марта 2021 года.

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В связи со смертью Франтишека Зайица, конечного контролирующего лица, 5 февраля 2021 года его доля участия в Компании была распределена следующим образом:

- Frantisek Zajic – доля участия 18.33%
- Lenka Zajicova – доля участия 18.33%
- Natalie Zajicova – доля участия 18.33%

В январе 2021 года Компания погасила часть основного долга и вознаграждения перед European Bank For Reconstruction And Development в размере 151,864 тыс. тенге и 53,255 тыс. тенге, соответственно.

В январе и феврале 2021 года Компания погасила часть основного долга и вознаграждения перед BlueOrchard Microfinance Fund в размере 765,242 тыс. тенге и 51,117 тыс. тенге, соответственно.

В январе и феврале 2021 года Компания погасила часть основного долга и вознаграждения перед responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund в размере 197,382 тыс. тенге и 25,987 тыс. тенге, соответственно.

В феврале 2021 года участник Компании, MicroVest II-A, LP, продала свою долю участия от уставного капитала в размере 10% компании-нерезиденту Paladigm Holdings Private Limited.

В марте 2021 года Компания погасила часть основного долга и вознаграждения перед Microfinance Initiative for Asia MIFA Debt Fund SA в размере 217,260 тыс. тенге и 64,544 тыс. тенге, соответственно.

В марте 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности.

В марте 2021 года Компания получила займ в размере 838,800 тыс. тенге от компании agRIF Cooperatief U.A.