ТОО «Микрофинансовая организация GFM»

Финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Шымкент 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Отчет об общем совокупном доходе 1
Отчет о финансовом положении 2
Отчет о движении денежных средств 3
Отчет об изменениях в собственном капитале 4

Примечания к финансовой отчетности и основные положения учетной политики

1. Общая информация 5
2. Основы подготовки финансовой отчетности 5
3. Доходы по вознаграждениям 6
4. Общеадминистративные расходы 7
5. Подоходный налог 7
6. Денежные средства 8
7. Микрокредиты предоставленные 8
8. Основные средства 8
9. Аренда 9
10. Займы 10
11. Капитал 11
12. Цели и политика управления финансовыми рисками 11
13. Условные и потенциальные обязательства 14
14. Операции со связанными сторонами 15
15. Основные положения учетной политики 15
16. События после отчетной даты 19

MOORE Stephens

Moore Stephens Kazakhstan
Бизнес-центр «Нурлы Тау», 3Б, 11-й этаж
проспект аль-Фараби 19/1,
Алматы, Казахстан, 050059
T +7 727 266 99 04
E info@moorestephens.kz
www.kazakhstan.moore-global.com

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственникам ТОО «Микрофинансовая организация GFM»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация GFM» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета об общем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности, 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 имеет намерения ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Руководство Компании несет ответственность за контроль над процессом подготовки финансовой отчетности.

Независимая фирма – участник международной сети Moore Global Network Limited, расположенной в основных городах по всему миру

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на основании этой финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Компанией, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Утверждаю

Кожикенов Серик Слямбекович * Казахстан * 0557

Серик Кожикенов
Аудитор, квалификационное свидетельство
№ 0000557 от 24 декабря 2003 года
Исполнительный директор
ТОО «Moore Stephens Kazakhstan»
16 июля 2020 года

Асхат Лепесов
Партнер по аудиту

ТОО • Moore Stephens Kazakhstan • Алматы • Республика Казахстан • MOORE

Государственная лицензия № 20008067 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 9 июня 2020 года Министерством финансов Республики Казахстан

ТОО «Микрофинансовая организация GFM»
Отчет об общем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

тыс. тенге	Прим.	2019	2018
Доходы по вознаграждениям	3	634,841	170,612
Расходы на финансирование	9(б),10	(50,347)	(5,155)
Чистые доходы по вознаграждениям		**584,494**	**165,457**
Создание провизии по предоставленным микрокредитам	7	(64,700)	(3,090)
Чистые доходы по вознаграждениям после создания провизии		**519,794**	**162,367**
Общеадминистративные расходы	4	(506,444)	(136,894)
Прочие операционные доходы		1,218	4,364
Доход до налогообложения		**14,568**	**29,837**
Расходы по подоходному налогу	5(а)	(2,914)	(5,952)
Чистый доход за год		**11,654**	**23,885**
Прочий совокупный доход		–	–
Общий совокупный доход за год		**11,654**	**23,885**

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 16 июля 2020 года и подписана от его имени:

Махсат Даулеталиев
Председатель Правления

Галия Шаменова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 19 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

тыс. тенге	Прим.	2019	2018
Активы			
Денежные средства	6	98,399	198,296
Микрокредиты предоставленные	7	2,480,217	600,592
Авансы выданные и прочие текущие активы		794	5,324
Отложенный налоговый актив	5(б)	3,407	277
Нематериальные активы		931	28
Основные средства	8	72,138	3,704
Актив в форме права пользования	9(а)	366,518	–
Всего активы		**3,022,404**	**808,221**
Обязательства			
Арендные обязательства	9(б)	387,827	–
Займы	10	354,092	–
Торговая и прочая кредиторская задолженность		42,089	10,968
Подоходный налог к уплате		3,150	2,543
Прочие налоги к уплате		3,032	812
Итого обязательства		**790,190**	**14,323**
Капитал			
Уставный капитал	11(а)	2,208,162	781,500
Нераспределенный доход		24,052	12,398
Итого капитал		**2,232,214**	**793,898**
Итого капитал и обязательства		**3,022,404**	**808,221**

Примечания на страницах с 5 по 19 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

тыс. тенге	Прим.	2019	2018
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доход до налогообложения		14,568	29,837
Корректировки:			
Износ и амортизация	4	88,647	1,103
Создание провизии по предоставленным микрокредитам	7	64,700	3,090
Прочие операционные доходы		–	(2,487)
Доходы от финансирования	3	(634,841)	(170,612)
Расходы на финансирование	9(б),10	50,347	5,155
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		(416,579)	(133,914)
Уменьшение дебиторской задолженности связанной стороны		–	99,000
Увеличение микрокредитов предоставленных		(1,309,484)	(138,602)
Уменьшение (увеличение) авансов выданных и прочих текущих активов		4,530	(5,311)
Увеличение прочих налогов к уплате		2,220	165
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности		31,121	8,370
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты процентов и подоходного налога		(1,688,192)	(170,292)
Проценты уплаченные	10	(11,686)	(6,335)
Подоходный налог уплаченный		(5,437)	–
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		**(1,705,315)**	**(176,627)**
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приобретение основных средств	8	(75,625)	(449)
Приобретение нематериальных активов		(922)	(8)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		**(76,547)**	**(457)**
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Взносы в уставный капитал	11(а)	1,426,662	481,500
Поступления по займам	10	553,500	–
Погашение займов	10	(201,636)	(113,333)
Арендные платежи	9(б)	(96,561)	–
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		**1,681,965**	**368,167**
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств		(99,897)	191,083
Денежные средства на начало года		198,296	7,213
Денежные средства на конец года	6	**98,399**	**198,296**

Примечания на страницах с 5 по 19 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	(Непокрытый убыток) нераспреде-ленный доход	Итого
На 1 января 2018		**300,000**	**(11,487)**	**288,513**
Чистый доход за год		–	23,885	23,885
Взносы в уставный капитал	11(а)	481,500	–	481,500
На 31 декабря 2018		**781,500**	**12,398**	**793,898**
Чистый доход за год		–	11,654	11,654
Взносы в уставный капитал	11(а)	1,426,662	–	1,426,662
На 31 декабря 2019		**2,208,162**	**24,052**	**2,232,214**

1. Общая информация

(а) Организация и деятельность

ТОО «Микрофинансовая организация GFM» (далее – «Компания») – товарищество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в Республике Казахстан в 2007 году. Дата последней перерегистрации – 8 июня 2020 года в связи с изменением состава участников Компании. Ранее у Компания были следующие названия:

- ТОО «Микрокредитная организация «Тюлькубас-Агро» – с 27 ноября 2007 года до 15 декабря 2015 года;
- ТОО «Микрофинансовая организация «SAYA FINANCE» – с 15 декабря 2015 года до 8 августа 2017 года;
- ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket» – с 8 августа 2017 года до 4 июня 2018 года;
- ТОО «Микрофинансовая организация GFM» – с 4 июня 2018 года.

Основной офис Компании зарегистрирован по адресу: Казахстан, г. Шымкент, ул. Шаяхметова, дом 3/2. Фактическое месторасположение основного офиса: Казахстан, г. Шымкент, ул. Кунаева, дом 3Б.

Компания оказывает услуги кредитования для частных лиц, индивидуальных предпринимателей, представителей малого и среднего бизнеса, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан в соответствии с законодательством в Республике Казахстан о микрофинансовых организациях.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Компании работало 84 человек (2018: 46 человек).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании в основном сосредоточена в Казахстане. Следовательно, Компания подвержена страновому риску, являющемуся экономическим, политическим и социальным рисками, присущими ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски включают в себя вопросы, вытекающие из политики правительства, экономических условий, введений или изменений в отношении налогов и регулирования, колебаний валютных курсов и обеспечения выполнения договорных прав.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2. Основы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

(б) Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

Руководство считает, что устойчивая доходность Компании и положительные денежные потоки от операционной деятельности представляют собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах. После проведенного анализа прогнозных ставок на предоставление финансирования Компанией, уровня выдач, погашения задолженности и обязательств капитального характера, а также оценки возможных неблагоприятных последствий, таких как снижение процентных ставок, увеличение операционных и капитальных затрат и влияние вируса COVID-19 в Казахстане, руководство обоснованно полагает, что у Компании есть достаточные ресурсы для продолжения работы в обозримом будущем. Соответственно, Компания продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке финансовой отчетности.

(в) Основы измерения

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости.

(г) Функциональная валюта и валюта презентации

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании, а также валютой представления данной финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч (далее – «тыс. тенге»).

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной финансовой отчетности Компания применяла следующие стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2019 года:

- МСФО 16 «Аренда»;
- КРМФО 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Поправки к МСФО 9 «Особенности предоплаты с отрицательной компенсацией»;
- Поправки к МСБУ 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 годы.

Применение МСФО 16 привело к изменению учетной политики. Компания применила новый стандарт с использованием ретроспективного подхода с датой перехода 1 января 2019 года (см. примечание 9 Аренда). Остальные перечисленные выше поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

При подготовке данной финансовой отчетности Компания досрочно не применяла новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на финансовую отчетность Компании.

(ж) Использование расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство Компании использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 5 – Подоходный налог. Руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами и времени реализации временных разниц;
- Примечание 7 – Микрокредиты предоставленные. Руководство сделало оценку в отношении ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 9 – Аренда. Руководство сделало оценку в отношении ожидаемого срока аренды с учетом права продления и ставки привлечения дополнительных заемных средств;
- примечание 10 – Займы. Руководство сделало оценку в отношении справедливой стоимости займов на основании рыночных ставок по займам;
- Примечание 12 – Цели и политика управления финансовыми рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;
- Примечание 13 – Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

3. Доходы по вознаграждениям

тыс. тенге	2019	2018
Доходы по вознаграждениям	564,787	155,386
Доходы по пени и штрафам	46,661	10,980
Доходы от комиссии за организацию кредита	23,393	4,246
	634,841	**170,612**

4. Общеадминистративные расходы

тыс. тенге	2019	2018
Обслуживание и содержание основных средств	198,601	38,751
Заработная плата	105,686	31,048
Износ и амортизация	88,646	1,103
Расходы на рекламу	31,596	6,379
Роялти	31,200	–
Профессиональные услуги	18,760	797
Аренда	8,260	52,113
Банковские сборы	3,058	591
Налоги и платежи в бюджет	64	16
Прочее	20,573	6,096
	506,444	**136,894**

5. Подоходный налог

(а) Расходы по подоходному налогу

Основными составляющими расходов по подоходному налогу являются:

тыс. тенге	2019	2018
Корпоративный подоходный налог	6,044	2,563
Отложенный налог – текущий период	(3,130)	3,404
Отложенный налог – предыдущие периоды	–	(15)
Расходы по подоходному налогу	**2,914**	**5,952**

Сверка подоходного налога, применимого к бухгалтерскому доходу до налогообложения по ставке, установленной налоговым законодательством, и расходов по подоходному налогу по эффективной ставке подоходного налога приводится ниже:

тыс. тенге	2019	2018
Доход до налогообложения	**14,568**	**29,837**
Ставка подоходного налога	20.0%	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	2,914	5,967
Отложенный налог – предыдущие периоды	–	(15)
Расходы по подоходному налогу	**2,914**	**5,952**
Эффективная ставка подоходного налога	20.0%	19.9%

(б) Отложенный налоговый актив

Суммы отложенных налоговых активов(обязательств), отраженных в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2019	2018
Основные средства и нематериальные активы	(2,260)	70
Актив в форме права пользования	(73,304)	–
Арендные обязательства	77,565	–
Займы	446	–
Торговая и прочая кредиторская задолженность	798	167
Прочие налоги к уплате	162	40
	3,407	**277**

Движение отложенного налогового актива в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2019	2018
На 1 января	277	523
Изменение учетной политики	–	3,143
Отнесено на доходы (расходы)	3,130	(3,389)
На 31 декабря	**3,407**	**277**

6. Денежные средства

тыс. тенге	2019	2018
Наличность в кассе	98,012	198,290
Денежные средства на текущих банковских счетах	387	6
	98,399	**198,296**

7. Микрокредиты предоставленные

тыс. тенге	2019	2018
Микрокредиты, обеспеченные движимым имуществом	2,512,373	590,017
Микрокредиты, обеспеченные недвижимостью	26,145	9,582
Необеспеченные микрокредиты	9,763	8,273
	2,548,281	607,872
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(68,064)	(7,280)
	2,480,217	**600,592**

Микрокредиты предоставленные обеспечены залоговыми обеспечениями со следующей оценочной стоимостью на момент выдачи микрокредитов:

тыс. тенге	2019	2018
Движимое имущество	3,073,935	642,297
Недвижимость	47,787	134,596
	47,787	**776,893**

Оценочная стоимость залогового обеспечения определяется на дату подачи заявления на предоставление микрокредита. Стоимость недвижимого имущества определяется по независимой оценке, стоимость движимого имущества – по независимой оценке или по оценке экспертов Компании.

Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019	2018
На 1 января	7,280	5,955
Изменение учетной политики	–	13,226
Начислено	64,700	3,090
Списано	(3,916)	(14,991)
На 31 декабря	**68,064**	**7,280**

8. Основные средства

тыс. тенге	Офисная мебель	Прочее оборудование	Офисная техника	Прочее	Итого
Стоимость					
На 1 января 2018	2,848	391	2,115	386	5,740
Поступление	–	86	363	-	449
На 31 декабря 2018	2,848	477	2,478	386	6,189
Поступление	33,107	23,938	17,461	1,119	75,625
На 31 декабря 2019	35,955	24,415	19,939	1,505	81,814
Износ					
На 1 января 2018	367	153	819	49	1,388
Начисление износа	425	103	511	58	1,097
На 31 декабря 2018	792	256	1,330	107	2,485
Начисление износа	2,513	1,338	3,182	158	7,191
На 31 декабря 2019	3,305	1,594	4,512	265	9,676
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2018	**2,056**	**221**	**1,148**	**279**	**3,704**
На 31 декабря 2019	**32,650**	**22,821**	**15,427**	**1,240**	**72,138**

8. Основные средства, продолжение

Полностью самортизированные активы

На 31 декабря 2019 года стоимость полностью самортизированных активов, находящихся в использовании, составила 983 тыс. тенге (2018: 644 тыс. тенге).

9. Аренда

Компания арендует офисы, транспортные средства и оборудование (анализатора золота и платежные системы). Договоры аренды обычно заключаются на определенные периоды сроком 12 месяцев или менее, но имеют право продления. Договоры аренды не содержат особых условий (ковенантов) за исключением защитных мер в отношении арендуемых активов, принадлежащих арендодателю. Арендуемые активы не могут сдаваться в субаренду или использованы как залоговое обеспечение.

Как описано в примечании 2(д), с 1 января 2019 года Компания применила МСФО 16 «Аренда» с использованием модифицированного ретроспективного подхода, который не привел к реклассификации или корректировке нераспределенного дохода. Обязательства по аренде отражены по приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, которая на 1 января 2019 года составила 12.4%. Активы в форме права пользования отражены по стоимости равной арендным обязательствам.

При применении МСФО 16 Компания учитывала следующие упрощения практического характера:

- не признала активы в форме права пользования и арендные обязательства для договоров аренды активов с низкой стоимостью, или краткосрочной аренды сроком 12 месяцев и менее;
- исключила первоначальные прямые затраты относящиеся к активам в форме права пользования;
- применила ретроспективную оценку срока аренды.

Арендные платежи по договорам аренды активов с низкой стоимостью, или краткосрочной аренды сроком 12 месяцев и менее отражаются в отчете доходах и расходах на равномерной основе в течение срока аренды.

(а) Актив в форме права пользования

тыс. тенге	Офисы	Оборудование	Транспортные средства	Всего
Стоимость				
На 1 января	280,279	116,393	51,283	447,955
На 31 декабря	280,279	116,393	51,283	447,955
Износ				
На 1 января				–
Начисление износа	58,813	13,282	9,342	81,437
На 31 декабря	58,813	13,282	9,342	81,437
Балансовая стоимость				
На 31 декабря	**221,466**	**103,111**	**41,941**	**366,518**

(б) Арендные обязательства

тыс. тенге	2019
На 1 января	447,955
Амортизация дисконта	36,433
Платежи	(96,561)
На 31 декабря	**387,827**
Долгосрочная часть	249,366
Текущая часть	138,461
	387,827

9. Аренда, продолжение

Сверка арендных обязательств по состоянию на 1 января 2019 года с контрактными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Прим.	2019
Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018		537,073
Ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019		12.4%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019		456,215
Минус договорные обязательства, относящиеся к краткосрочной аренде	4	(8,260)
Обязательства по аренде на 1 января 2019		**447,955**

10. Займы

Займы АО «First Heartland Jysan Bank»

В августе 2019 года Компания заключила кредитное соглашение с АО «First Heartland Jysan Bank» на сумму 500,000 тыс. тенге на возобновляемой основе под 13.5% годовых. Линия финансирования предоставлена в пределах лимита, имеющего период с 27 августа 2019 года по 27 августа 2022 года. Период доступности части лимита на возобновляемой основе составляет 12 месяцев.

В качестве обеспечения по данному займу были предоставлены драгоценные металлы в виде аффинированного золото 999.9 пробы общим весом 23,095 гр. и гарантии связанных сторон.

Займы АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»

В июле и октябре 2015 года Компания получила займы в размере 100,000 тыс. тенге и 180,000 тыс. тенге от АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» под 9.5% годовых, сроком на 3 года. В качестве обеспечения по данным займам были предоставлены недвижимое имущество с оценочной стоимостью 695,765 тыс. тенге и гарантии связанных сторон. Займы получены с целью и обязательством предоставления микрокредитов для физических лиц, крестьянских и фермерских хозяйств, юридических лиц, организующих либо расширяющих бизнес на селе в виде животноводства, растениеводства, либо другие виды бизнеса на селе и малых городах.

При первоначальном признании займов был признан дисконт в размере 15,232 тыс. тенге из расчета вмененных расходов по займу по ставке 12.8% и 13.5%. Данные займы полностью погашены в 2018 году.

Ниже приведена таблица движения займов:

тыс. тенге	2019	2018
Номинальные балансы займов и процентов на 1 января	–	115,742
Получение заемных средств	553,500	–
Возврат заемных средств	(201,636)	(113,333)
Проценты начисленные	13,914	3,926
Проценты уплаченные	(11,686)	(6,335)
Номинальные балансы займов и процентов на 31 декабря	354,092	–
Несамортизированный дисконт на начало	–	(1,229)
Амортизация дисконта	–	1,229
На 31 декабря	**354,092**	**–**

11. Капитал

(а) Уставный капитал

	2019		2018	
	доля, %	тыс. тенге	доля, %	тыс. тенге
Байдосова Акгуль Байгалиевна	59	1,296,565	16	124,900
Мұқан Гүлжан Сапарбекқызы	41	911,597	–	–
Касымбек Даулетбай	–	–	51	400,000
Башарова Гулмира Маратовна	–	–	11	85,800
Бенсеитов Ремзер Ремзиевич	–	–	11	85,800
Рыскулова Жанар Даулетбаевна	–	–	11	85,000
	100.0	**2,208,162**	**100.0**	**781,500**

Конечной контролирующей стороной на 31 декабря 2019 года являлась физическое лицо Байдосова Акгуль Байгалиевна, гражданка Республики Казахстан (2018: физическое лицо Рыскулов Ердос Даулетбаевич, гражданин Республики Казахстан).

В 2019 году решениями участников Компании уставный капитал был увеличен на 1,426,662 тыс. тенге (2018: 481,500 тыс. тенге). Увеличение уставного капитала полностью оплачено в денежной форме.

(б) Дивиденды

В 2019 и 2018 году Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

12. Цели и политика управления финансовыми рисками

(а) Обзор

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Руководство Компании несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы.

Политика Компании по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Компания, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Компании. Компания устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности.

Руководство Компании осуществляет надзор за соблюдением политик и процедур Компании по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Компания.

12. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(б) Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Категории финансовых активов и обязательств

тыс. тенге	Прим.	2019	2018
Финансовые активы оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Денежные средства	6	98,399	198,296
Микрокредиты предоставленные	7	2,480,217	600,592
		2,480,216	**600,592**
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Арендные обязательства	9	387,827	–
Займы	10	354,092	–
Торговая и прочая кредиторская задолженность		42,089	10,968
		396,181	**10,968**

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющимися у Компании денежными средствами и микрокредитами предоставленными.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску. Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря составила:

тыс. тенге	2019	2018
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	387	6
Микрокредиты предоставленные	2,480,217	600,592
	2,480,604	**600,598**

Денежные средства

Кредитный риск, относящийся к денежным средствам отслеживается и контролируется руководством Компании в соответствии с политикой Компании. Свободные денежные средства размещаются в установленных пределах в наиболее надежных казахстанских банках с кредитными рейтингами Standard & Poor's от «B» до «BB». Данная политика направлена на снижение концентрации кредитного риска и минимизацию возможных финансовых потерь при неисполнении банками своих договорных обязательств.

Микрокредиты предоставленные

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений кредитоспособности заемщиков, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по заемщикам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

При принятии решения о выдаче подобных микрокредитов, Компания проводит анализ для того, чтобы убедиться в том, что общий кредитный риск по данным микрокредитам не превышает распределяемые резервы Компании.

Подверженность Компании кредитному риску полностью относится к заемщикам в Казахстане.

12. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Убытки от обесценения

Компания создает оценочный резерв на обесценение микрокредитов предоставленных, который представляет собой расчетную оценку величины ожидаемых кредитных убытков. Микрокредиты предоставленные по срокам возникновения на 31 декабря:

тыс. тенге	Всего	Процент ожидаемых убытков	Обесценение
2019			
Непросроченная	2,311,946	0%	–
Просроченная до 90 дней	200,113	-16%	(31,842)
Более чем 90 дней	36,222	-100%	(36,222)
	2,548,281	**-3%**	**(68,064)**
2018			
Непросроченная	543,796	0%	(21)
Просроченная до 90 дней	50,378	0%	(68)
Просроченная от 91 до 180 дней	7,875	-24%	(1,912)
Более чем 270 дней	5,823	-91%	(5,279)
	607,872	**-1%**	**(7,280)**

(г) Риск ликвидности

Компания управляет риском ликвидности отслеживая прогнозные потоки денежных средств и поддерживает баланс между дальнейшим финансированием и гибкостью посредством использования займов и покупке активов в рассрочку.

Сроки погашения финансовых обязательств

В нижеследующей таблице приведен анализ финансовых обязательств Компании, погашаемых на валовой основе, по соответствующим группам со сроками погашения, основанными на периодах между отчетной датой и контрактными датами погашения:

тыс. тенге	Менее трех месяцев	От трех до 12 месяцев	От года до пяти лет	Итого
2019				
Арендные обязательства	36,021	108,063	288,168	432,252
Займы	146,522	331,117	–	477,639
Торговая и прочая кредиторская задолженность	28,583	836	–	29,419
	211,126	**440,016**	**288,168**	**939,310**
2018				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2,014	836	–	2,850
	2,014	**836**	**–**	**2,850**

Торговая и прочая кредиторская задолженность не включает авансы полученные на сумму 12,670 тыс. тенге (2018: 8,118 тыс. тенге), не являющиеся финансовыми инструментами. Займы включают ожидаемые будущие процентные платежи, рассчитанные на основе процентных ставок, действующих на отчетную дату. Арендные обязательства представлены на недисконтированной валовой основе.

(д) Ценовой риск

В соответствии с МСФО 7 по состоянию на 31 декабря 2019 года влияние цен на услуги определялось на основе баланса финансовых активов и обязательств. Данная чувствительность не оказывает влияния на показатели отчета о доходах и расходах, которая ожидалась бы в результате изменения цен на услуги в течение какого-либо периода времени. Кроме того, данный анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными. Повышение (снижение) цен на услуги на 10% после окончания года не повлияло бы на доход после налогообложения (2018: ноль).

(е) Риск процентной ставки

На отчетные даты у Компании нет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, и она не подвержена риску процентной ставки.

12. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(ж) Валютный риск

На отчетные даты у Компании нет существенных финансовых инструментов отличных от ее функциональной валюты, и она не подвержена валютному риску.

(з) Управление капиталом

Основными целями Компании в отношении управления капиталом являются обеспечение безопасности и поддержание хозяйственной деятельности Компании на непрерывной основе, а также поддержание оптимальной структуры капитала для максимизации доходов собственников и других заинтересованных сторон посредством снижения стоимости капитала Компании. Общая политика Компании остается неизменной с 2018 года.

13. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Компания подвержена влиянию неопределенностей в отношении ее налоговых обязательств. Налоговое законодательство и налоговая практика Казахстана находятся в состоянии непрерывного совершенствования и, следовательно, подвержены изменениям и различным интерпретациям, которые могут быть применены ретроспективно.

Интерпретации законодательства руководством в сфере его применения к сделкам и деятельности Компании могут не совпадать с интерпретацией налоговых органов. В результате, сделки и операции могут оспариваться соответствующими налоговыми органами, что в свою очередь может привести к взысканию с Компании дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.

Период дополнительного налогообложения

Налоговые органы в Казахстане имеют право доначислять налоги в течение пяти лет по истечении соответствующего налогового периода. В определенных налоговым законодательством случаях данный срок может быть продлен на три года.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Компания выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на ее деятельность и, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут. Тем не менее, по причинам, изложенным выше, сохраняется риск того, что соответствующие налоговые органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства.

В результате этого, могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако, вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, руководству нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пени и штрафы, за уплату которых Компания может нести ответственность.

(б) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления, и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Имеющееся страховое покрытие не обеспечивает полную компенсацию в случае наступления значительных убытков.

(в) Судебные иски

В порядке обычной деятельности, в отношении Компании могут возбуждаться судебные иски. Руководство считает, что окончательная ответственность, если таковая имеется, возникающая в результате таких исков или претензий, не будет приводить к неблагоприятным материальным последствиям, влияющим на финансовое положение и результаты Компании. По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания не была вовлечена ни в какие значительные судебные разбирательства.

13. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

(г) Сохранность залогового обеспечения

Как указано в примечании 9, залоговым обеспечением по микрокредитам предоставленным является движимое имущество, частично находящееся на хранении у Компании. Компания несет риски по сохранности такого имущества.

14. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают следующее:

- Ключевые руководители.
- Собственники.
- Компании под общим контролем.

(а) Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены расходы по зарплате в составе общеадминистративных расходов (см. примечание 4) и составили 4,195 тыс. тенге (2018: 2,954 тыс. тенге).

(б) Операции со связанными сторонами

тыс. тенге	Собственник	Компании под общим контролем
2019		
Микрокредиты предоставленные	–	2,113
Арендные обязательства	96,611	75,502
Предоставлено микрокредитов	–	2,214
Начислено доходов по вознаграждениям	–	53
Реализация связанным сторонам	–	27,499
Расходы по аренде	11,352	19,800
Приобретения у связанных сторон	81,272	119,068
2018		
Микрокредиты предоставленные	1,500	–
Задолженность связанным сторонам	1,300	18,586
Предоставлено (возвращено) микрокредитов, нетто	1,509	(54,069)
Начислено доходов по вознаграждениям	536	3,644
Реализация связанным сторонам	–	9,922
Приобретения у связанных сторон	31,524	31,483

(в) Условия операций со связанными сторонами

Ценообразование операций со связанными сторонами определяется на регулярной основе в зависимости от характера операции.

15. Основные положения учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Компания последовательно применяла нижеследующие основные принципы учетной политики.

(а) Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

15. Основные положения учетной политики, продолжение

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом, включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам. Приобретенное программное обеспечение, являющееся неотъемлемой частью функциональности соответствующего оборудования, капитализируется в стоимость этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его остаточной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

- офисная мебель 3-5 лет;
- прочее оборудование 3-5 лет;
- офисная техника 2-5 лет;
- прочее 2-7 лет.

Ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

(б) Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой в основном приобретенное Компанией программное обеспечение с ограниченным сроком службы, и учитываются по стоимости (которая включает стоимость приобретения плюс любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению) за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Срок полезной службы нематериальных активов составляет от 3 до 10 лет. Амортизация начисляется прямолинейным методом в течение всего срока полезной службы.

(в) Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в банках, доступные по требованию и подверженные незначительному риску изменения стоимости, и наличность в кассе.

(г) Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом расходов по сделке, непосредственно связанных с их получением. После первоначального признания займы оцениваются по амортизируемой стоимости по методу эффективной процентной ставки.

15. Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Аренда

Компания как арендатор

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Компания признает право пользования активом и соответствующее ему обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. По таким договорам аренды Компания признает арендные платежи в составе операционных расходов на прямолинейной основе в течение срока аренды.

Обязательство по аренде признается по приведенной стоимости арендных платежей с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств. После начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения амортизации дисконта и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Кроме того, Компания переоценивает обязательство по аренде для отражения модификации договора аренды.

Право пользования активом признается по первоначальной стоимости, включающей соответствующее обязательство по аренде, арендные платежи, произведенные на момент или до начала аренды, за вычетом прямых расходов по организации аренды. После начала аренды право пользования оценивается по стоимости за вычетом начисленной амортизации и обесценения.

Переменные платежи, не зависящие от какой-либо ставки или индекса, исключаются из первоначальной оценки обязательства по аренде и соответствующего права пользования активом. Такие платежи признаются в составе операционных расходов в том периоде, в котором возникает условие или событие, приводящее к необходимости этих выплат.

Для договоров аренды, содержащих один или несколько неарендных компонентов, Компания не выделяет неарендные компоненты и учитывает их как единый договор аренды.

(е) Пенсионные обязательства

У Компании нет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателя и работника производить текущие отчисления, рассчитываемые по установленной процентной ставке от заработной платы.

(ж) Доходы

В момент заключения договора на реализацию товаров или услуг («активов»), Компания оценивает активы, обещанные по договору с покупателем, и идентифицирует в качестве обязанности к исполнению каждое обещание передать покупателю актив, который является отличимым, либо ряд отличимых активов, которые являются практически одинаковыми и передаются покупателю по одинаковой схеме.

Реализация услуг

Доход от реализации услуг признается в том периоде, в котором услуги были оказаны. Для договоров с фиксированной ценой доход признается для услуг фактически оказанных в отчетном периоде в отношении к общему договорному объему услуг и определяется на основе процента завершенности.

Если договор включает несколько обязательств к исполнению, цена реализации распределяется на каждое обязательство на основе отдельных цен реализации. В случае отсутствия наблюдаемых отдельных цен, цена реализации распределяется на основе ожидаемых расходов плюс маржа. Если договор включает поставку оборудования, доход от реализации оборудования признается в момент времени, когда оборудование поставлено, право собственности перешло к покупателю и покупатель принял данное оборудование.

При изменении обстоятельств, доходы, расходы и процент завершенности пересматриваются. Любое увеличение или уменьшение дохода в результате изменения в оценках признается в отчете о доходах и расходах в том периоде, в котором данные обстоятельства стали известны руководству.

В случае договора с фиксированной ценой, покупатель производит оплату в соответствии с графиком платежей. Если оказанные услуги превышают платежи, признается актив по договору. Если платежи превышают оказанные услуги, признается обязательство по договору.

Компонент финансирования

У Компании нет договоров, где период между реализацией товаров и услуг и оплатой превышает один год. Как результат цена реализации не корректируется на временную стоимость денег.

15. Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству актива, ввод в эксплуатацию или реализация которого наступает через значительный период времени, капитализируются путем включения в стоимость данного актива. Все прочие затраты по займам признаются в доходах и расходах.

(и) Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включают в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

(к) Финансовые инструменты

Признание

Финансовые активы и обязательства признаются Компанией в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору на данный инструмент.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется при наличии юридически закрепленного права производить взаимозачет признанных сумм и намерения работать по методу чистого дохода/расхода или реализовать актив одновременно с погашением обязательства.

Оценка

При первоначальном признании финансовых активов и обязательств, они оцениваются по справедливой стоимости, представляющей собой уплаченное или привлеченное возмещение, включающее также непосредственные затраты по сделке. Доходы или убытки при первоначальном признании признаются в доходах и расходах, за исключением займов, выданных собственникам (полученных от собственников), доходы или убытки, по которым при первоначальном признании признаются напрямую в капитале. После первоначального признания, займы, выданные собственникам, оцениваются по амортизируемой стоимости на основании метода эффективной процентной ставки.

При определении оценочной справедливой стоимости, инвестиции оцениваются по рыночным котировочным ценам на покупку на дату сделки. При отсутствии котировочных цен на инвестиции на активном рынке, их справедливая стоимость определяется с использованием рыночных котировок аналогичных торгуемых инструментов.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по договору на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансового обязательства производится в случае его погашения.

15. Основные положения учетной политики, продолжение

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости, в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. По торговой дебиторской задолженности Компания оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

16. События после отчетной даты

Изменение структуры собственников

На дату выпуска финансовой отчетности Компания прошла перерегистрацию с связи с изменением состава участников Компании и был увеличен уставный капитал до 2.5 миллиарда тенге. Увеличение уставного капитала осуществлено в связи с увеличением ссудного портфеля до 3 миллиардов тенге.

Заключение договоров займов

В январе 2020 года Компания заключила соглашение о сотрудничестве с SIA Mintos Finance по получению краткосрочных займов на возобновляемой основе. Кредитный лимит составляет 2,000 тыс. евро. Договор рассчитан на 5-летний период.

Пандемия коронавируса COVID-19

В связи с объявлением Всемирной организацией здравоохранения коронавируса COVID-19 пандемией, с 16 марта 2020 года на всей территории Республики Казахстан введено чрезвычайное положение на период. Кроме того, с 19 марта 2020 года введен карантин в ряде городов включая Алматы и Нур-Султан. Пандемия коронавируса COVID-19 уже привела к падению котировок на рынках сырьевых товаров и ценных бумаг. По оценкам экспертов пандемия COVID-19 и ее последствия неизбежно приведут к глобальной экономической рецессии.

Согласно оценке руководства Компании, данная ситуация не должна привести к прекращению деятельности Компании. Однако ситуация быстро меняется, и ее будущее влияние на бизнес Компании в настоящее время не может быть надежно оценено.

Ослабление тенге

Падение котировок на рынках сырьевых товаров и ценных бумаг привело к ослаблению тенге. Курс тенге увеличился с 381.18 тенге/доллар США на 31 декабря 2019 года до 403.68 тенге/доллар США на дату утверждения отчетности.