ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»

Консолидированная финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Шымкент 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о доходах и расходах и прочем совокупном доходе 1
Консолидированный отчет о финансовом положении 2
Консолидированный отчет о движении денежных средств 3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности и основные положения учетной политики

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

Moore Stephens Kazakhstan
Бизнес-центр «Нурлы Тау», 1А, 2-й этаж
проспект аль-Фараби 5,
Алматы, Казахстан, 050059
T +7 727 266 99 04
E info@moore.kz
kazakhstan.moore-global.com

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственникам ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket» и его дочерних предприятий (далее по тексту – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о доходах и расходах и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная консолидированная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 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 консолидированной финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной 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 консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Руководство Группы несет ответственность за контроль над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на основании этой консолидированной 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 консолидированной 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 Группы.
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группы продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание консолидированной финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы несем единоличную ответственность за наше аудиторское мнение.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Группой, 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

Серик Кожикенов
Аудитор, квалификационное свидетельство
№ 0000557 от 24 декабря 2003 года
Исполнительный директор
ТОО «Moore Stephens Kazakhstan»
14 июня 2021 года

Асхат Лепесов
Партнер по аудиту

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

ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»
Консолидированный отчет о доходах и расходах и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

тыс. тенге	Прим.	2020	2019
Доходы по вознаграждениям	3	1,263,839	634,841
Расходы на финансирование	9(б),10	(139,953)	(50,347)
Чистые доходы по вознаграждениям		**1,123,886**	**584,494**
Восстановление (создание) провизии по предоставленным микрокредитам	7	31,916	(64,700)
Чистые доходы по вознаграждениям после создания провизии		**1,155,802**	**519,794**
Общеадминистративные расходы	4	(952,708)	(506,444)
Прочие операционные доходы		–	1,218
Операционный доход		**203,094**	**14,568**
Убыток от курсовой разницы		(53,450)	–
Доход до налогообложения		**149,644**	**14,568**
Расходы по подоходному налогу	5(а)	(30,080)	(2,914)
Чистый доход за год		**119,564**	**11,654**
Прочий совокупный доход		–	–
Общий совокупный доход за год		**119,564**	**11,654**

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством Группы 14 июня 2021 года и подписана от его имени:

Махсат Даулеталиев
Председатель Правления
ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»

Айгерим Сейтбекова
Главный бухгалтер
ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»

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

тыс. тенге	Прим.	2020	2019
Активы			
Денежные средства	6	483,612	98,399
Микрокредиты предоставленные	7	3,268,461	2,480,217
Авансы выданные и прочие текущие активы		12,209	794
Отложенный налоговый актив	5(б)	4,066	3,407
Нематериальные активы		1,520	931
Основные средства	8	151,250	72,138
Активы в форме права пользования	9(а)	434,556	366,518
Всего активы		**4,355,674**	**3,022,404**
Обязательства			
Займы	10	434,889	354,092
Подоходный налог к уплате		31,721	3,150
Прочие налоги к уплате		4,965	3,032
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	74,852	42,089
Арендные обязательства	9(б)	465,631	387,827
Итого обязательства		**1,012,058**	**790,190**
Капитал			
Уставный капитал	12(а)	3,200,000	2,208,162
Нераспределенный доход		143,616	24,052
Итого капитал		**3,343,616**	2,232,214
Итого капитал и обязательства		**4,355,674**	**3,022,404**

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

тыс. тенге	Прим.	2020	2019
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доход до налогообложения		149,644	14,568
Корректировки:			
Износ и амортизация	4	187,890	88,647
(Восстановление) создание провизии по предоставленным микрокредитам	7	(31,916)	64,700
Доходы по вознаграждениям	3	(1,263,839)	(634,841)
Расходы на финансирование	9(б),10	139,953	50,347
Нереализованный убыток от курсовой разницы		53,360	–
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		(764,908)	(416,579)
Уменьшение (увеличение) микрокредитов предоставленных		507,511	(1,309,484)
(Увеличение) уменьшение авансов выданных и прочих текущих активов		(11,415)	4,530
Увеличение прочих налогов к уплате		1,933	2,220
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности		32,763	31,121
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты процентов и подоходного налога		(234,116)	(1,688,192)
Проценты уплаченные	10	(78,774)	(11,686)
Подоходный налог уплаченный		(2,168)	(5,437)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		**(315,058)**	**(1,705,315)**
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приобретение основных средств	8	(113,201)	(75,625)
Приобретение нематериальных активов		(744)	(922)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		**(113,945)**	**(76,547)**
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Взносы в уставный капитал	12(а)	991,838	1,426,662
Поступления по займам	10	2,886,600	553,500
Погашение займов	10	(2,863,405)	(201,636)
Арендные платежи	9(б)	(203,743)	(96,561)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		**811,290**	**1,681,965**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		382,287	(99,897)
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		2,926	–
Денежные средства на начало года		98,399	198,296
Денежные средства на конец года	6	**483,612**	**98,399**

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

тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Нераспре-деленный доход	Итого
На 1 января 2019		**781,500**	**12,398**	**793,898**
Чистый доход за год		–	11,654	11,654
Взносы в уставный капитал	12(а)	1,426,662	–	1,426,662
На 31 декабря 2019		**2,208,162**	**24,052**	**2,232,214**
Чистый доход за год		–	119,564	119,564
Взносы в уставный капитал	12(а)	991,838	–	991,838
На 31 декабря 2020		**3,200,000**	**143,616**	**3,343,616**

1. Общая информация

(а) Организация и деятельность

ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket» (далее – «Компания») – товарищество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в Республике Казахстан в 2007 году. Дата последней перерегистрации – 3 ноября 2020 года в связи с изменением названия Компании с ТОО «Микрофинансовая организация GFM».

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.

Данная консолидированная финансовая отчетность включает Компанию и ее дочернее предприятие (далее – «Группа»). Список дочерних предприятий Компании приведен в примечании 16.

Группа оказывает услуги кредитования для частных лиц, индивидуальных предпринимателей, представителей малого и среднего бизнеса, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности. Группа имеет лицензии на право осуществления деятельностей микрофинансовой организации и ломбарда.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Группе работали 106 человек (2019: 84 человека).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Группы в основном сосредоточена в Казахстане. Следовательно, Группа 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 консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2. Основы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «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 Группа будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

Руководство считает, что устойчивая доходность Группы представляют собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах. После проведенного анализа прогнозных процентных ставок на микрокредиты Группы, уровня выдачи, погашения задолженности, а также оценки возможных неблагоприятных последствий, таких как снижение процентных ставок по микрокредитам, увеличение операционных и капитальных затрат, руководство обоснованно полагает, что у Группы есть достаточные ресурсы для продолжения работы в обозримом будущем. Соответственно, Группа продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

(в) Основы измерения

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

(г) Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые показатели Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Дочерними являются предприятия, находящиеся под контролем Группы. Контроль осуществляется, если Группа имеет право прямо или косвенно руководить теми видами деятельности предприятия, которые оказывают наиболее значительное влияние на доходы, получаемые Группой от участия в управлении данным предприятием. Финансовая отчетность дочерних предприятий консолидируется, начиная с даты перехода контроля к Группе, и прекращает консолидироваться, начиная с даты фактической утраты контроля. Когда Группа прекращает контролировать предприятие, оставшаяся доля владения в этом предприятии переоценивается до ее справедливой стоимости с корректировкой балансовой стоимости, относимой на доходы и расходы. Справедливая стоимость принимается за первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета удерживаемой доли в качестве ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, любые суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении такого предприятия, учитываются так, как если бы Группа непосредственно продала соответствующие активы или обязательства. Такое отражение может означать, что суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, относятся на доходы и расходы.

Финансовая отчетность дочерних предприятий подготавливается за тот же отчетный год, что и отчетность Компании, в соответствии с последовательной учетной политикой. Все внутригрупповые счета и операции, включая нереализованные доходы от внутригрупповых операций, полностью элиминируются. Нереализованные убытки элиминируются так же, как нереализованные доходы, за исключением того, что они элиминируются только в том объеме, для которого нет признаков обесценения.

(д) Функциональная валюта и валюта презентации

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

(е) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной финансовой отчетности Группа применяла следующие стандарты, вступившие в силу с 1 января 2020 года:

- Поправки к МСФО 3 «Определение бизнеса»;
- Поправки к МСФО 7, МСФО 9 и МСБУ 39 «Реформа базовой процентной ставки»;
- Поправки к МСБУ 1 и МСБУ 8 «Определение существенности»;
- Концептуальная основа подготовки финансовой отчетности.

Перечисленные выше стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

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

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа 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 текущий или последующие периоды и на будущие ожидаемые операции.

(з) Использование расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство Группы 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;

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

- Примечание 9 – Аренда. Руководство сделало оценку в отношении ожидаемого срока аренды с учетом права продления и ставки привлечения дополнительных заемных средств;х
- Примечание 13 – Цели и политика управления финансовыми рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;
- Примечание 14 – 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	2020	2019
Доходы по вознаграждениям	1,180,578	564,787
Доходы по пене и штрафам	79,492	46,661
Доходы по комиссиям за организацию кредита	3,769	23,393
	1,263,839	**634,841**

4. Общеадминистративные расходы

тыс. тенге	2020	2019
Обслуживание и содержание основных средств	378,877	198,601
Заработная плата и налоги с фонда оплаты труда	197,381	105,686
Износ и амортизация	187,890	88,647
Роялти	70,400	31,200
Профессиональные услуги	65,599	18,760
Расходы на рекламу	11,480	31,596
Банковские сборы	7,902	3,058
Аренда	–	8,260
Прочее	38,179	20,636
	952,708	**506,444**

5. Подоходный налог

(а) Расходы по подоходному налогу

Основными составляющими расходов по подоходному налогу являются:

тыс. тенге	2020	2019
Корпоративный подоходный налог	30,739	6,044
Возникновение и восстановление временных разниц	(659)	(3,130)
Расходы по подоходному налогу	**30,080**	**2,914**

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	2020	2019
Доход до налогообложения	**149,644**	**14,568**
Ставка подоходного налога	20.0%	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	29,929	2,914
Невычитаемые расходы	151	–
Расходы по подоходному налогу	**30,080**	**2,914**
Эффективная ставка подоходного налога	20.1%	20.0%

5. Подоходный налог, продолжение

(б) Отложенный налоговый актив

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

тыс. тенге	2020	2019
Основные средства и нематериальные активы	(3,971)	(2,260)
Актив в форме права пользования	(86,911)	(73,304)
Арендные обязательства	93,126	77,565
Займы	–	446
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,554	798
Налоги к уплате	268	162
	4,066	**3,407**

Движение отложенного налогового актива в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2020	2019
На 1 января	3,407	277
Отнесено на доходы	659	3,130
На 31 декабря	**4,066**	**3,407**

6. Денежные средства

тыс. тенге	2020	2019
Наличность в кассе	483,514	98,012
Денежные средства на текущих банковских счетах	98	387
	483,612	**98,399**

7. Микрокредиты предоставленные

тыс. тенге	2020	2019
Микрокредиты, обеспеченные движимым имуществом	3,220,034	2,512,373
Необеспеченные микрокредиты	74,884	9,763
Микрокредиты, обеспеченные недвижимостью	7,964	26,145
	3,302,882	2,548,281
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(34,421)	(68,064)
	3,268,461	**2,480,217**

Микрокредиты предоставляются на срок менее года.

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

тыс. тенге	2020	2019
Движимое имущество	4,007,884	3,073,935
Недвижимость	45,381	47,787
	4,053,265	**3,121,722**

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 Группы.

Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено следующим образом:

тыс. тенге	2020	2019
На 1 января	68,064	7,280
(Восстановлено) начислено	(31,916)	64,700
Списано	(1,727)	(3,916)
На 31 декабря	**34,421**	**68,064**

8. Основные средства

тыс. тенге	Офисная мебель	Прочее оборудование	Офисная техника	Прочее	Итого
Стоимость					
На 1 января 2019	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
Поступление	46,302	33,810	30,631	2,458	113,201
На 31 декабря 2020	82,257	58,225	50,570	3,963	195,015
Износ					
На 1 января 2019	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
Начисление износа	9,591	9,791	14,247	460	34,089
На 31 декабря 2020	12,896	11,385	18,759	725	43,765
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2019	**32,650**	**22,821**	**15,427**	**1,240**	**72,138**
На 31 декабря 2020	**69,361**	**46,840**	**31,811**	**3,238**	**151,250**

Полностью самортизированные активы

На 31 декабря 2020 года стоимость полностью самортизированных активов, находящихся в использовании, составила 1,023 тыс. тенге (2019: 983 тыс. тенге).

9. Аренда

Группа 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.

Обязательства по аренде отражены по приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств в размере 12.6% (2019: 12.4%).

(a) Активы в форме права пользования

тыс. тенге	Офисы	Оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость					
На 1 января 2019	280,279	116,393	51,283	–	447,955
На 31 декабря 2019	280,279	116,393	51,283	–	447,955
Поступление	112,601	38,974	18,052	11,634	181,261
Изменения в оценках	94,872	(19,909)	–	–	74,963
На 31 декабря 2020	487,752	135,458	69,335	11,634	704,179
Амортизация					
На 1 января 2019	–	–	–	–	–
Начисление амортизации	58,813	13,282	9,342	–	81,437
На 31 декабря 2019	58,813	13,282	9,342	–	81,437
Начисление амортизации	108,000	29,910	15,009	727	153,646
Изменения в оценках	38,131	(3,591)	–	–	34,540
На 31 декабря 2020	204,944	39,601	24,351	727	269,623
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2019	**221,466**	**103,111**	**41,941**	**–**	**366,518**
На 31 декабря 2020	**282,808**	**95,857**	**44,984**	**10,907**	**434,556**

9. Аренда, продолжение

(б) Арендные обязательства

тыс. тенге	2020	2019
На 1 января	387,827	447,955
Поступление	181,261	–
Изменение в оценках	40,423	–
Платежи	(203,743)	(96,561)
Амортизация дисконта	59,863	36,433
На 31 декабря	**465,631**	**387,827**
Долгосрочная часть	238,585	249,366
Текущая часть	227,046	138,461
	465,631	**387,827**

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 течение 2020 года Группа досрочно погасила задолженность по данным займам.

Займы SIA Mintos Finance

В январе 2020 года Компания заключила кредитное соглашение с SIA Mintos Finance на сумму 2,000,000 евро на возобновляемой основе. В течение 2020 года Компания получала и частично возвращала займы в тенге и в евро под 17.0-22.0% и 8.0-9.0% годовых, соответственно. Займы получались на срок от 3 до 7 дней. Займы получены с целью предоставления микрокредитов для физических лиц.

Ниже приведена таблица движения займов:

тыс. тенге	2020	2019
На 1 января	354,092	–
Получение заемных средств	2,886,600	553,500
Возврат заемных средств	(2,863,405)	(201,636)
Проценты начисленные	80,090	13,914
Проценты уплаченные	(78,774)	(11,686)
Курсовая разница	56,286	–
На 31 декабря	**434,889**	**354,092**

11. Торговая и прочая кредиторская задолженность

тыс. тенге	2020	2019
Торговая кредиторская задолженность	22,099	22,444
Резерв по отпускам	7,768	3,992
Задолженность по заработной плате	2,748	2,983
Финансовые инструменты в составе кредиторской задолженности	32,615	29,419
Авансы полученные по микрокредитам	42,063	12,670
Прочая кредиторская задолженность	174	–
	74,852	**42,089**

12. Капитал

(а) Уставный капитал

	2020		2019	
	доля, %	тыс. тенге	доля, %	тыс. тенге
Байдосова Акгуль Байгалиевна	44	1,400,000	59	1,296,565
Мұқан Гүлжан Сапарбекқызы	29	925,000	41	911,597
Мамырбек Патыма Мамырбекқызы	27	875,000	–	–
	100	**3,200,000**	**100**	**2,208,162**

Конечной контролирующей стороной на 31 декабря 2020 и 2019 года являлась физическое лицо Байдосова Акгуль Байгалиевна, гражданка Республики Казахстан.

В 2020 году решениями участников Группы уставный капитал был увеличен на 991,838 тыс. тенге (2019: 1,426,662 тыс. тенге). Увеличение уставного капитала полностью оплачено в денежной форме.

(б) Дивиденды

В 2020 и 2019 году Группа не начисляла и не выплачивала дивиденды.

13. Цели и политика управления финансовыми рисками

(а) Обзор

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

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

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

Политика Группы по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Группы, 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 Группы. Группа 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 Группы осуществляет надзор за соблюдением политик и процедур Группы по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Группа.

(б) Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Категории финансовых активов и обязательств

тыс. тенге	Прим.	2020	2019
Финансовые активы оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Денежные средства	6	483,612	98,399
Микрокредиты предоставленные	7	3,268,461	2,480,217
		3,752,073	**2,578,616**
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Арендные обязательства	9(б)	465,631	387,827
Займы	10	434,889	354,092
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	32,615	29,419
		933,135	**771,338**

Справедливая стоимость

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

13. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющимися у Группы 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	2020	2019
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	98	387
Микрокредиты предоставленные	3,268,461	2,480,217
	3,268,559	**2,480,604**

Денежные средства

Кредитный риск, относящийся к денежным средствам, отслеживается и контролируется руководством Группы в соответствии с политикой Группы. Свободные денежные средства размещаются в установленных пределах в 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

Группа 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 Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

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

Подверженность Группы кредитному риску полностью относится к заемщикам в Казахстане.

Убытки от обесценения

Группа 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
2020			
Непросроченная	2,971,641	0%	–
Просроченная до 90 дней	314,952	-6%	(18,132)
Более чем 90 дней	16,289	-100%	(16,289)
	3,302,882	**-1%**	**(34,421)**
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)**

(г) Риск ликвидности

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

13. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Сроки погашения финансовых обязательств

В нижеследующей таблице приведен анализ финансовых обязательств Группы, 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
2020				
Арендные обязательства	61,276	188,738	251,809	501,823
Займы	435,805	–	–	435,805
Торговая и прочая кредиторская задолженность	24,847	7,768	–	32,615
	521,928	**196,506**	**251,809**	**970,243**
2019				
Арендные обязательства	36,021	108,063	288,168	432,252
Займы	146,522	331,117	–	477,639
Торговая и прочая кредиторская задолженность	25,427	3,992	–	29,419
	207,970	**443,172**	**288,168**	**939,310**

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

Группа заключает контракты без поправки на изменение цены на услуги после их реализации, и она не подвержена рыночному риску.

(е) Риск процентной ставки

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

(ж) Валютный риск

Группа подвержена валютному риску при осуществлении операций, выраженных в валюте, отличной от ее функциональной валюты.

Подверженность Группы валютному риску была следующей:

тыс. тенге	Тенге	Евро	Итого
2020			
Денежные средства	483,612	–	483,612
Микрокредиты предоставленные	3,268,461	–	3,268,461
Арендные обязательства	(465,631)	–	(465,631)
Займы	(66,529)	(368,360)	(434,889)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(32,615)	–	(32,615)
	3,187,298	**(368,360)**	**2,818,938**
2019			
Денежные средства	98,399	–	98,399
Микрокредиты предоставленные	2,480,217	–	2,480,217
Арендные обязательства	(387,827)	–	(387,827)
Займы	(354,092)	–	(354,092)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(29,419)	–	(29,419)
	1,807,278	**–**	**1,807,278**

Финансовые инструменты, представленные в тенге, не подвержены валютному риску, и включены для сверки итоговых сумм.

13. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Анализ чувствительности

Ослабление (укрепление) курса тенге на 10% по отношению к евро по состоянию на 31 декабря привело бы к уменьшению (увеличению) дохода после налогообложения на 29,469 тыс. тенге (2019: ноль). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

(з) Управление капиталом

Основными целями Группы в отношении управления капиталом являются обеспечение безопасности и поддержание хозяйственной деятельности Группы на непрерывной основе, а также поддержание оптимальной структуры капитала для максимизации доходов собственников и других заинтересованных сторон посредством снижения стоимости капитала Группы. Общая политика Группы остается неизменной с 2019 года.

14. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Группа 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 Группы 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 Группы дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Группы и результаты ее деятельности.

Период дополнительного налогообложения

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

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Группа 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 Группа 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 Группы 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 Группы. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не вовлекалась ни в какие значительные судебные разбирательства.

14. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

(г) Сохранность залогового обеспечения

Как указано в примечании 7, залоговым обеспечением по микрокредитам предоставленным является движимое имущество, частично находящееся на хранении у Группы. Группа несет риски по сохранности такого имущества.

15. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают следующее:

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

(а) Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены в расходы по заработной плате в составе общеадминистративных расходов (см. примечание 4) и составили 7,417 тыс. тенге (2019: 4,195 тыс. тенге).

(б) Операции со связанными сторонами

тыс. тенге	Собственники	Компании под общим контролем
2020		
Микрокредиты предоставленные	–	73
Предоставлено микрокредитов	–	159
Начислено доходов по вознаграждениям	–	5
Арендные платежи	–	60,639
Приобретения у связанных сторон	–	65,494
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
Арендные платежи	11,352	19,800
Приобретения у связанных сторон	81,272	119,068

На 31 декабря 2020 года и 2019 года у Группы нет резервов на обесценение по микрокредитам предоставленным связанным сторонам.

(в) Условия операций со связанными сторонами

Ценообразование операций со связанными сторонами определяются на постоянной основе в зависимости от характера операции.

16. Информация о Группе

Консолидированная отчетность включает отчетность Компании и ее дочернего предприятия ТОО «Ломбард GoldFinMarket» (100% владение). ТОО «Ломбард GoldFinMarket» зарегистрирован в Республике Казахстан и оказывает услуги в сфере деятельности ломбарда и имеет лицензию на оказание услуг в соответствии с законодательством о микрофинансовой деятельности.

Дочернее предприятие было создано в октябре 2020 года. На данный момент оно бездействует и имеет активы в виде денежных средств на сумму 70,000 тыс. тенге.

17. Основные положения учетной политики

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

17. Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости, а оцениваемые по исторической стоимости – на дату операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату отчетного периода, отражаются в отчете о доходах и расходах.

Следующие курсы валют использовались при подготовке консолидированной финансовой отчетности:

	2020		2019	
	Конец года	Среднее	Конец года	Среднее
Евро	516.79	471.44	426.85	428.51

(б) Основные средства

Признание и учет

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

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. 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 Группа 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.

(в) Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой в основном приобретенное Группой 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.

17. Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Денежные средства

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

(д) 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.

(е) Аренда

Группа как арендатор

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Группа 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 Группа 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, Группа 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, Группа не выделяет неарендные компоненты и учитывает их как единый договор аренды.

(ж) Пенсионные обязательства

У Группы 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.

(з) Доходы

В момент заключения договора на реализацию товаров или услуг («активов»), Группа 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.

Доходы по вознаграждениям

Доходы по вознаграждениям – процентные доходы, комиссии, штрафы и прочие доходы, которые Группа получает в связи с выдачей микрокредитов.

(и) 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.

17. Основные положения учетной политики, продолжение

(к) 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.

(л) Финансовые инструменты

Признание

Финансовые активы и обязательства признаются Группой 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 Группа 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.

17. Основные положения учетной политики, продолжение

Обесценение финансовых активов

Группа 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 Группа оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. По состоянию на каждую отчетную дату Группа 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.

18. События после отчетного периода

Заключение дополнительного соглашения по займам

В апреле 2021 года Группа заключила дополнительное соглашение о сотрудничестве с SIA Mintos Finance по увеличению возобновляемого кредитного лимита до 4,000,000 евро для пополнения оборотных средств.