

ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период с 24 июля по 31 декабря 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в предоставленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период с 24 июля по 31 декабря 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена к выпуску 12 августа 2020 года руководством Компании.

Председатель Правления

Какенов С.Ш.

Главный бухгалтер

Айдарова Р.Б.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственнику и руководству TOO «Микрофинансовая организация «Almaty»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности TOO «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за период с даты учреждения по 31 декабря 2019 года, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за период с даты учреждения до 31 декабря 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Ирина Сипакова

Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ - 0000261 от 01.07.2015

Алмас Мусагул

Директор ТОО «Crowe Audit KZ»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан № 18015829, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан 15 августа 2018 года

г. Нур-Султан, район Алматы, ул. А.
Байтурсынулы, д. 1, блок А-3, офис 1811

«12» августа 2020 года

ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

Отчет о совокупном убытке за период с 24 июля по 31 декабря 2019 года

	Примечания	За период с 24 июля по 31 декабря 2019 KZT'000
Доходы по вознаграждениям от операций «обратное РЕПО»		26,028
Доходы по вознаграждениям от депозита		338
Доходы по вознаграждениям от кредитов клиентам		102
Расходы по признанию дисконта по кредитам клиентам, нетто	10	(4,825)
Расходы в виде комиссионных сборов		(638)
Чистый процентный доход		21,005
Расходы по кредитным убыткам	10	(201)
Чистый операционный доход		20,804
Операционные расходы	7	(37,850)
Убыток до налогообложения		(17,046)
Экономия по подоходному налогу	8	2,095
Убыток за период		(14,951)
Прочая совокупная прибыль		-
Общий совокупный убыток за период		(14,951)

Председатель Правления

Какенов С.Ш.

Главный бухгалтер

Айдарова Р.Б.



Показатели отчета о совокупном убытке следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

Отчет о финансовом положении за период с 24 июля по 31 декабря 2019 года

	Примечания	На 31 декабря 2019 KZT'000
Текущие активы		
Денежные средства и их эквиваленты	9	1,461,517
Кредиты клиентам	10	3,663
Прочие активы		341
Запасы	11	28,327
Итого текущие активы		1,493,848
Долгосрочные активы		
Кредиты клиентам	10	14,413
Основные средства		79
Нематериальные активы		1,110
Отложенные налоговые активы	8	2,095
		17,697
Итого активы		1,511,545
Капитал		
Уставный капитал	13	1,481,464
Накопленный убыток		(14,951)
Итого капитал		1,466,513
Текущие обязательства		
Кредиты и прочие заемные средства	12	34,740
Торговая кредиторская задолженность		5,529
Текущие налоговые обязательства		2,423
Прочие обязательства		2,340
Итого обязательства		45,032
Итого обязательства и капитал		1,511,545

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of S.S. Kakenov)

Какенов С.Ш.

(Handwritten signature of R.B. Aidarova)

Айдарова Р.Б.

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

Отчет об изменениях в собственном капитале за период с 24 июля по 31 декабря 2019 года

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Накопленный убыток</u>	<u>Итого капитал</u>
	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Внос в уставный капитал	1,481,464	-	1,481,464
Совокупный убыток	-	(14,951)	(14,951)
На 31 декабря 2019 года	1,481,464	(14,951)	1,466,513

Председатель Правления

Какенов С.Ш.

Главный бухгалтер

Айдарова Р.Б.



Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

Отчет о движении денежных средств за период с 24 июля по 31 декабря 2019 года

Примечания	За период с 24 июля по 31 декабря 2019 года
	KZT'000
Операционная деятельность	
Денежные поступления по вознаграждениям по операциям РЕПО	26,028
Выдача кредитов клиентам	10 (23,000)
Выплаты работникам	(18,154)
Уплаченные операционные расходы	(1,008)
Выплаты по налогам и другим платежам в бюджет	(3,734)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	(19,868)
Инвестиционная деятельность	
Приобретение основных средств	(79)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(79)
Финансовая деятельность	
Оплата уставного капитала	13 1,481,464
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	1,481,464
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,461,517
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9 1,461,517
Неденежные операции:	
Кредиторская задолженность за нематериальные активы	1,110
Получение и погашение финансовой помощи (прим. 12)	34,740

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Какенов С.Ш.

Айдарова Р.Б.

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

1. Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» зарегистрировано как юридическое лицо Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы 24 июля 2019 года. Бизнес – идентификационный номер 190740027486.

Размер уставного капитала Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года сформирован в размере 1,481,464 тысяч тенге и оплачен полностью.

На 31 декабря 2019 года и на дату выпуска данной финансовой отчетности участниками Компании являются:

	31.12.2019
Товарищество с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс)	99.99%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Центр предпринимательства «Qolday'»	0.01%

Единственным участником Товарищества с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс) является АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы», единственный акционер которого - акимат города Алматы.

Основным видом деятельности Компании является предоставление займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

Компания с 21 октября 2019 года включена Национальным Банком Республики Казахстан в реестр микрофинансовых организаций за номером 05.19.010.

Фактический и юридический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Байзакова, дом 303.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

2.1. Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО и интерпретациями МКИФО (IFRIC)), выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASB), принятыми законодательством Республики Казахстан, применимыми к компаниям, подготавливающим свою финансовую отчетность по МСФО.

2.2. База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

2.3. Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

2.4. Принцип непрерывности деятельности

Руководство считает, что волатильность цен на нефть во втором квартале 2020 года и объявление режима чрезвычайного положения в Казахстане в связи с пандемией COVID-19 (далее – «COVID-19»), и дальнейшее объявление режима карантина скажется негативным образом на результатах социально-экономического развития Казахстана.

Экономическая среда значительно изменилась в течение 2020 года. Основные изменения включают в себя:

- сокращение промышленного производства и активности во многих секторах экономики в результате государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19;
- разработка и внедрение мер государственной поддержки для частных лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19;
- значительное снижение и высокая волатильность цен на нефть;
- обесценение тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность валютного рынка.

Изменения в экономической ситуации, описанные выше, оказывают существенное влияние на деятельность Компании.

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности. Убыток, полученный Компанией за период с 24 июля по 31 декабря составил 14,951 тысячу тенге. Компания находится в стадии начала деятельности и предполагает, что за счет увеличения портфеля клиентов, покрыть полученный убыток.

В связи с пандемией коронавируса в 2020 году, руководство Компании считает, что прогнозы Компании с учетом обоснованно возможного пессимистического варианта развития событий показывают, что у Компании имеются достаточные объемы ликвидности для обеспечения ее потребности в денежных средствах в обозримом будущем. Соответственно, при подготовке настоящей финансовой отчетности Компания продолжает применять принцип непрерывной деятельности.

2.5. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

В текущем году Компания приняла все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) и Международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности (МКИФО), которые распространяются на ее деятельность и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Характер и влияние каждого/ой нового/ой стандарта/поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сути операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному с МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Данный стандарт не оказал влияния финансовую отчетность Компании, так как договора аренды, по которым Компания является арендатором, являются краткосрочными.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Компания определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года)

Данные усовершенствования включают следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия у нее подобных операций в представленных периодах.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку Компания не выплачивала дивиденды, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Поскольку действующая политика Компании соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

2.6. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе (метод переменного вознаграждения);
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

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

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были предоставлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или иных событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Компанию на дату перехода.

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

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики

Ниже изложены основные положения учетной политики, принятой для подготовки данной финансовой отчетности. Данные положения последовательно применялись ко всем представленным годам, если не утверждено обратное.

Компания обязана лишь тогда менять свою учетную политику, когда ее изменение:

- а) требуется каким-либо Стандартом;
- б) либо приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение Компании, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

3.1. Признание процентного дохода

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости (далее «АС»), и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»), рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД») рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (далее «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, она признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла инструмента.

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода.

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Этапу 3, Компания рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

Процентный доход по финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статей «Чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

3.2. Финансовые инструменты – первоначальное признание

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме выданных займов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Выданные займы признаются в момент, когда средства переводятся на счета получателей.

Первоначальная оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ. Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Компания учитывает прибыль или убыток первого дня, как описано ниже.

Прибыль или убыток «первого дня»

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Компания признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе прибыли или убытка. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью признается, чтобы отсрочить эту разницу. В последующем Компания признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора, который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

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

Средства в банках и выданные займы

Компания оценивает средства в банках и выданные займы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания.

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Компания прекращает признание финансового актива, например, выданных займов, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым займом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании займы относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), кроме случаев, когда созданный заем считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее «ПСКО») финансовым активом. При оценке того, следует ли прекращать признание финансовых активов в связи с существенной модификацией, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются. Для финансовых обязательств условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Компания признает прибыль или убыток от модификации (для финансовых активов до того, как признан убыток от обесценения).

Прекращение признания, не связанное с существенной модификацией

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передал этот финансовый актив и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания. Компания передала финансовый актив в том и только в том случае, если она:

- передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо,

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

- Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над этим активом.

Компания считает, что она передала контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Если Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранила контроль над переданным активом, то Компания продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Компания также признает связанное с активом обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Компания сохранила.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Компания может быть обязана выплатить.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Компания признает резерв под ОКУ по всем выданным займам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами».

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Значительное увеличение кредитного риска

Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Компания также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, реструктуризация актива.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Компания применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

В зависимости от приведенных ниже факторов Компания оценивает ОКУ либо на индивидуальной, либо на групповой основе.

Виды активов, по которым Компания оценивает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от вида финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле займов (более 5% от общего портфеля займов).

Виды активов, по которым Компания оценивает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования физических и юридических лиц.

Компания объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик, указанных ниже:

- вид продукта;
- географическое местоположение заемщика;
- использование кредитных средств;
- стоимость финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Компания группирует финансовые активы следующим образом:

- **Этап 1** При первоначальном признании кредита Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- **Этап 2** Если кредитный риск по займам значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- **Этап 3** Займы, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- **ПСКО** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Компания рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев («базовый» и «неблагоприятный» сценарии), взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Компания рассматривает два сценария: базовый и неблагоприятный. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ОКУ. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт, в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Компания не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

- **Этап 1** 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из двух сценариев, указанных выше.
- **Этап 2** Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- **Этап 3** В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%.
- **ПСКО** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Компания признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.
- **Обязательства по предоставлению займов** При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Компания учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению займов на основании двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по займу.

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Оценка обеспечения

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Компания стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как земельные участки, недвижимость, автотранспорт. Обеспечение, кроме случаев, когда на него было обращено взыскание, не отражается в отчете о финансовом положении Компании. Однако справедливая стоимость обеспечения учитывается при определении ОКУ. Как правило, она оценивается по крайней мере при заключении договора и переоценивается ежеквартально. Более подробная информация о влиянии различных средств повышения кредитного качества Компании представлена в Примечании 5.

Насколько это возможно, Компания использует данные доступных информационных источников, используя сравнительный подход, для оценки активов, удерживаемых в качестве обеспечения.

Реструктурированные и модифицированные займы

Компания иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Компания считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Компания не согласилась бы в случае финансовой состоятельности заемщика. Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Компании подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

В случаях, когда условия займа пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Компания также должна провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Компания также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. Компания не реклассифицирует из категории реструктурированных займов, в виду короткого срока жизни таких инструментов.

3.3. 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. 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.

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.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 ликвидационной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Прочие	6-10

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

3.4. Нематериальные активы

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

В состав нематериальных активов входит программное обеспечение. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования программного обеспечения 1-3 года.

3.5. Обесценение нефинансовых активов

На конец каждого отчетного периода компания проводит оценку наличия каких-либо признаков возможного обесценения активов путем рассмотрения внешних и внутренних источников информации.

В случае наличия таких признаков производится формальная оценка возмещаемой стоимости актива с целью определения возможного убытка от обесценения.

В отсутствие каких-либо признаков возможного обесценения активов формальная оценка возмещаемой стоимости не проводится. На 31 декабря 2019 года не было выявлено признаков обесценения основных средств.

3.6. Запасы

Запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации представляет собой расчетную цену продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и расходов по продаже. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связанных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, в том числе не возмещаемые налоги и пошлины, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

Списание запасов на себестоимость услуг и на расходы периода производится по методу средневзвешенной стоимости.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.7. Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и краткосрочные депозиты в бухгалтерском балансе включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

3.8. Краткосрочные оценочные обязательства

Краткосрочные оценочные обязательства отражаются в финансовой отчетности при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

3.9. Подоходный налог и отложенные налоги

Подоходный налог основан на результатах финансово-хозяйственной деятельности за год после корректировок по статьям, которые либо являются необлагаемыми, либо не подлежат отнесению на вычеты в налоговых целях.

Отложенные налоги учитываются по методу обязательств в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующей им налоговой базой активов и обязательств, используемой для определения налогооблагаемой прибыли.

Следующие временные разницы не учитываются: первоначальное признание активов или обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход и инвестиции в дочерние предприятия, и если при этом Материнская компания имеет возможность контролировать время сторнирования временной разницы, и существует вероятность того, что временная разница не будет аннулирована в обозримом будущем.

Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату. Обязательства по отложенному налогу обычно признаются для всех налогооблагаемых временных разниц. Активы по отложенному подоходному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой может быть использована вычитаемая временная разница. Отложенные налоговые активы уменьшаются в степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Взаимозачет по отложенным налоговым активам и обязательствам по отложенному подоходному налогу производится в том случае, когда они относятся к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и Компания планирует возместить свои налоговые активы и погасить налоговые обязательства на нетто-основе.

Отложенный налог учитывается по ставкам, применение которых ожидается в течение периода выбытия активов или погашения обязательств. Отложенный налог отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда он относится к статьям, отраженным непосредственно на счетах собственного капитала, и в таком случае отложенный налог отражается в составе капитала.

Подоходный налог за год включает текущий и отложенные налоги. Подоходный налог признается в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к оплате в отношении прошлых лет.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

4. Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр моделей с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Сроки полезной службы основных средств

Основные средства амортизируются на протяжении всего срока своей полезной службы. Сроки полезной службы определяются на основании оценок руководства в отношении периода, в течение которого активы будут приносить прибыль, данные сроки ежегодно пересматриваются для определения дальнейшей пригодности активов. В силу продолжительности срока полезной службы определенных активов, изменения в использованных оценках могут привести к существенным отклонениям в балансовой стоимости.

Обесценение нефинансовых активов

Компания проводит мониторинг своих основных средств на предмет наличия внутренних и внешних признаков обесценения. Руководство проверило, появились ли какие-либо признаки обесценения в отношении бизнеса Компании. После соответствующей оценки, руководство пришло к выводу, что в отношении данных активов не возникло никаких признаков обесценения в течение и после периода, закончившегося 31 декабря 2019 года.

Налоги

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов,

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

4 Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения (продолжение)

которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

5. Управление капиталом

Целями Компании при управлении капиталом являются:

- Соблюдать требования Национального банка Республики Казахстан (далее «НБ РК») к капиталу;
- Защищать способность Компании продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Компания могла обеспечивать прибыль участникам и выгоды другим заинтересованным сторонам;
- Поддерживать базу для обеспечения развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей. На текущий момент достаточность капитала Компании рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми микрофинансовым организациям требованиями законодательства Республики Казахстан.

На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Достаточностью собственного капитала;
- Максимальным размером риска на одного заемщика;
- Коэффициентом левериджа.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании.

	31.12.2019
	KZT'000
Уставный капитал	1,481,464
Накопленный убыток	(14,951)
Итого собственный капитал	1,466,513
Итого активы	
Требования к заемщику в виде микрофинансов и дебиторской задолженности	16,068
Размер риска на одного заемщика	16,068
Итого обязательства	45,032
Достаточность собственного капитала	0.970
Максимальный размер на одного заемщика	0.011
Коэффициент левериджа	0.031

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

6. Управление рисками

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют, необеспеченности выполнения прав по контрактам. Управление рисками является важным элементом деятельности Компании.

Основные финансовые инструменты Компании включают займы, а также дебиторскую и кредиторскую задолженность. 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.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Высшее руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками. Компания принимает все необходимые действия для выявления различных видов рисков, их предупреждения, устранения, либо минимизации их влияния на свою деятельность.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: процентный риск, валютный риск и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на товары.

Процентный риск

Процентный риск – риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Подверженность Компании риску изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным долговым обязательствам Компании с плавающей процентной ставкой. Компания не имеет долговых обязательств с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания не имеет валютных остатков на 31 декабря 2019 года.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении кредитов клиентам), включая денежные средства, находящиеся на банковских счетах.

Максимальный риск Компании равен балансовой стоимости данных инструментов (Примечание 9, 10).

Учетные принципы в отношении обесценения описаны в Примечании 3. Кредитные рейтинги по статье «Денежные средства и их эквиваленты» представлены в Примечании 9.

Риск ликвидности

Управление рисками ликвидности включает обеспечение достаточного объема денежных средств, возможности получения финансирования из необходимого количества выделенных источников кредитования. Компания придерживается балансовой модели финансирования оборотного капитала – за счет как краткосрочных, так и долгосрочных источников.

Представленная ниже таблица раскрывает финансовые активы и обязательства Компании (включая начисленные проценты), указанные в зависимости от срока погашения на основании оставшегося срока с отчетной даты до даты погашения согласно контракта. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

6 Управление рисками (продолжение)

	От 1 до 3 месяцев	3-12 месяцев	Итого
	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Кредиты и прочие заемные средства	-	34,740	34,740
Торговая кредиторская задолженность	5,529	-	5,529
	5,529	34,740	40,269

Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и прочих активов, а также прочих обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем;
- Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, займов и кредитов, определяется путём дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитана по уровню 2 иерархии.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

7. **Операционные расходы**

	За период с 24 июля по 31 декабря 2019
	KZT'000
Заработная плата	22,193
Расходы на ремонт и обслуживание	6,550
Расходы по аренде	3,993
Резерв по отпускам	2,286
Социальный налог и социальные отчисления	2,147
Материалы	538
Услуги банка	43
Налоги и платежи	25
Прочие	75
	37,850

8. **Экономия по подоходному налогу**

Налогообложение за период с 24 июля по 31 декабря 2019 года, может быть представлено следующим образом:

	За период с 24 июля по 31 декабря 2019
	KZT'000
Текущий подоходный налог	-
Отложенный налог	(2,095)
	(2,095)

Сверка действующей налоговой ставки

	За период с 24 июля по 31 декабря 2019
Убыток до налогообложения	(17,046)
Установленная ставка подоходного налога	20%
Расчетная сумма по установленной ставке	(3,409)
Поправки на доходы и расходы, не изменяющие налоговую базу	5,504
Итого экономия по подоходному налогу	2,095
Эффективная ставка подоходного налога	12.29%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в бухгалтерском учёте и их налоговой базой. Налоговое влияние изменений временных разниц представлено ниже и отражено согласно налоговой ставке, применение которой ожидается в период восстановления временных разниц.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

8. Экономия по подоходному налогу (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

	<u>31.12.2019</u>
	<u>KZT'000</u>
Основные средства и нематериальные активы	89
Дисконт по кредитам клиентам	(965)
Налоги в пределах уплаченных	(132)
Резерв по отпускам	(457)
Переносимые налоговые убытки	(630)
	<u><u>(2,095)</u></u>

9. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31.12.2019</u>
	<u>KZT'000</u>
Деньги на банковских счетах	11,517
Денежные средства на депозитных счетах	1,450,000
	<u><u>1,461,517</u></u>

Процентная ставка по размещенному депозиту 8.5%. Начисленное вознаграждение за период составило 338 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года ограниченных денежных средств в использовании нет.

По данным рейтингового агентства Standard & Poor's кредитный рейтинг АО "ForteBank", в котором у Компании имелись денежные средства, по состоянию на 31 декабря 2019 г. составляли «В».

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам представлены в виде займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства:

	<u>31.12.2019</u>
	<u>KZT'000</u>
Долгосрочная часть	
Кредитование малого и среднего бизнеса	19,439
Дисконт	(4,825)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(201)
	<u><u>14,413</u></u>
Текущая часть	
Кредитование малого и среднего бизнеса	3,561
Вознаграждения к получению	102
	<u><u>3,663</u></u>

В соответствии с классификацией финансовых активов с учетом текущих рейтингов, кредиты клиентам классифицируются «без рейтинга».

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Компания предоставляет кредиты клиентам с получением обеспечения в виде недвижимого имущества, стоимость которого определяется независимой оценочной компанией. рыночная стоимость имущества, полученного в качестве обеспечения по предоставленным кредитам составила 55,471 тысячу тенге.

Процентная ставка по кредитованию - 7% годовых. Компания отразила кредит клиентам по амортизированной стоимости и оценкой по справедливой стоимости на дату признания. Сумма первоначально признанного дисконта составила 4,918 тысяч тенге, амортизация за период до 31 декабря 2019 года 93 тысячи тенге.

11. Запасы

	<u>31.12.2019</u>
	<u>KZT'000</u>
Оборудование для перепродажи	23,174
Прочие	5,153
	<u><u>28,327</u></u>

12. Кредиты и прочие заемные средства

	Базовая процентная ставка	Срок погашения	31.12.2019
	%		KZT'000
АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»	0	2020	34,740
Итого займы			<u><u>34,740</u></u>

05 сентября 2019 года Компания заключила договор о финансовой помощи на возвратной основе с АО "Социально-предпринимательская корпорация "Алматы", предоставление финансовой помощи оказано путем оплаты поставщикам оргтехники, необходимой для организации деятельности и для оплаты стоимости ремонтных работ здания, в котором располагается офис Компании. Общая сумма предоставленной финансовой помощи составила 84,475 тысяч тенге.

Погашение части задолженности произведено реализацией офисного оборудования в сумме 49,735 тысяч тенге.

Оставшаяся часть финансовой помощи будет возвращена денежными средствами в срок не позднее 01 сентября 2020 года.

Компания отразила задолженность перед АО "Социально-предпринимательская корпорация "Алматы" в составе краткосрочных обязательств в связи с краткосрочным характером их погашения.

13. Уставный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года сформирован в сумме 1,481,464 тысяч тенге и оплачен полностью денежными средствами. Информация об участниках представлена в Примечании 1.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

14. Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Отношения контроля

Информация об участниках и конечном владельце приведена в Примечании 1.

Операции с ключевым руководящим составом

Ключевой управленческий персонал состоит из 3 человек на 31 декабря 2019 года и включает членов Правления Компании.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие и административные расходы (Примечание 7), составляет 8,501 тысячу тенге.

Операции с прочими связанными сторонами

Сделки между прочими связанными сторонами включают операции с АО «СПК «Алматы».

За период с 24 июля по 31 декабря 2019 года сделки между связанными сторонами были следующие:

	<u>За период с 24 июля по 31 декабря 2019</u>
Погашение займов	
АО «СПК «Алматы»	49,735
Предоставление займов	
АО «СПК «Алматы»	84,475
Погашение займов	
АО «СПК «Алматы»	<u>(49,735)</u>

Непогашенные сальдо на 31 декабря 2019 года были следующие:

	<u>31 декабря 2019</u>
Кредиты и заемные средства	
АО «СПК «Алматы»	<u>34,740</u>

15. Договорные и условные обязательства

Судебные процессы и иски

При осуществлении своей обычной деятельности Компания может являться объектом различных процессов и исков. Компания оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в своей финансовой отчетности только в том случае, когда существует вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, фактически будут иметь место, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.

Налогообложение

Компания подвержена влиянию неопределенностей, относящихся к определению ее налоговых обязательств. Интерпретации налогового законодательства руководством в сфере его применения к операционной деятельности Компании могут оспариваться или нет соответствующими налоговыми органами, что может привести к взысканию с Компании

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

15 Договорные и условные обязательства (продолжение)

дополнительных налоговых платежей, включая штрафы и пеню, которые могут оказать негативный эффект на финансовое положение Компании и результаты ее операций.

Страхование

Система страхования в Казахстане находится на стадии развития, и многие формы страховой защиты, обычные для других стран мира, еще не являются широко доступными. У Компании нет полного покрытия в отношении прекращения деятельности или гражданской ответственности относительно нанесения ущерба собственности или окружающей среде в результате несчастных случаев, затрагивающих собственность или операции Компании. До тех пор, пока Компания не получит адекватное страховое покрытие, существует риск, что потеря или разрушение определенных активов может оказать существенное неблагоприятное воздействие на операции и финансовое положение Компании.

16. События после отчетного периода

В феврале-июле 2020 года на фоне пандемии коронавируса COVID-19, волатильности цен на нефть казахстанская экономика вступила в новый мировой экономический кризис. Эффект последующего ослабления национальной валюты и экономического спада на деятельность Компании на дату выпуска финансовой отчетности не оценен.