

# **ТОО «Микрофинансовая организация GFM»**

## **Финансовая отчетность**

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

Шымкент 2020

**СОДЕРЖАНИЕ**

**Отчет независимых аудиторов**

**Финансовая отчетность**

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

**Примечания к финансовой отчетности и основные положения учетной политики**

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

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственникам ТОО «Микрофинансовая организация GFM»

### *Мнение*

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

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

### *Основание для выражения мнения*

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

### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

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

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

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



## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

Утверждаю

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

  
Асхат Лепесов  
Партнер по аудиту

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



тыс. тенге

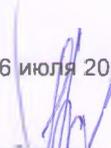
|   | Прим.   | 2019           | 2018           |
|---|---------|----------------|----------------|
| Доходы по вознаграждениям                                       | 3       | 634,841        | 170,612        |
| Расходы на финансирование                                       | 9(б),10 | (50,347)  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

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

**Махсат Даулеталиев**  
 Председатель Правления



**Галия Шаменова**  
 Главный бухгалтер



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

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

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

## **1. Общая информация**

### **(а) Организация и деятельность**

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

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

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

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

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

### **(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане**

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

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

## **2. Основы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

### **(б) Принцип непрерывности**

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

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

### **(в) Основы измерения**

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

### **(г) Функциональная валюта и валюта презентации**

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

## 2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

### (д) Принятие новых стандартов и разъяснений

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

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

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

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

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

### (ж) Использование расчетных оценок и допущений

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

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

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

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

## 3. Доходы по вознаграждениям

тыс. тенге

Доходы по вознаграждениям  
Доходы по пени и штрафам  
Доходы от комиссии за организацию кредита

|   | 2019           | 2018           |
|---|----------------|----------------|
| Доходы по вознаграждениям                 | 564,787        | 155,386        |
| Доходы по пени и штрафам                  | 46,661         | 10,980         |
| Доходы от комиссии за организацию кредита | 23,393         | 4,246          |
|   | <b>634,841</b> | <b>170,612</b> |

#### 4. Общеадминистративные расходы

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

#### 5. Подоходный налог

##### (а) Расходы по подоходному налогу

Основными составляющими расходов по подоходному налогу являются:

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

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

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

##### (б) Отложенный налоговый актив

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

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

Движение отложенного налогового актива в финансовой отчетности:

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

## 6. Денежные средства

| тыс. тенге                                     | 2019          | 2018           |
|--|---------------|----------------|
| Наличность в кассе                             | 98,012        | 198,290        |
| Денежные средства на текущих банковских счетах | 387           | 6              |
|  | <b>98,399</b> | <b>198,296</b> |

## 7. Микрокредиты предоставленные

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

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

| тыс. тенге         | 2019          | 2018           |
|--------------------|---------------|----------------|
| Движимое имущество | 3,073,935     | 642,297        |
| Недвижимость       | 47,787        | 134,596        |
|                    | <b>47,787</b> | <b>776,893</b> |

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

Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено следующим образом:

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

## 8. Основные средства

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

**8. Основные средства, продолжение**
**Полностью амортизированные активы**

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

**9. Аренда**

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

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

При применении МСФО 16 Компания учитывала следующие упрощения практического характера:

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

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

**(а) Актив в форме права пользования**

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

**(б) Арендные обязательства**

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

**9. Аренда, продолжение**

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

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

**10. Займы**
**Займы АО «First Heartland Jysan Bank»**

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

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

**Займы АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»**

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

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

Ниже приведена таблица движения займов:

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

**11. Капитал**
**(а) Уставный капитал**

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

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

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

**(б) Дивиденды**

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

**12. Цели и политика управления финансовыми рисками**
**(а) Обзор**

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

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

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

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

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

## 12. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

### (б) Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

#### Категории финансовых активов и обязательств

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

#### Справедливая стоимость

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

### (в) Кредитный риск

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

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

| тыс. тенге  | 2019             | 2018           |
|---|------------------|----------------|
| Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе) | 387              | 6              |
| Микрокредиты предоставленные                            | 2,480,217        | 600,592        |
|   | <b>2,480,604</b> | <b>600,598</b> |

#### Денежные средства

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

#### Микрокредиты предоставленные

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

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

Подверженность Компании кредитному риску полностью относится к заемщикам в Казахстане.

**12. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение**
*Убытки от обесценения*

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

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

**(г) Риск ликвидности**

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

**Сроки погашения финансовых обязательств**

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

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

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

**(д) Ценовой риск**

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

**(е) Риск процентной ставки**

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

**12. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение****(ж) Валютный риск**

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

**(з) Управление капиталом**

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

**13. Условные и потенциальные обязательства****(а) Условные обязательства по налогообложению в Казахстане****Неопределенности интерпретации налогового законодательства**

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

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

**Период дополнительного налогообложения**

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

**Возможные дополнительные налоговые обязательства**

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

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

**(б) Страхование**

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

**(в) Судебные иски**

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

### 13. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

#### (г) Сохранность залогового обеспечения

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

### 14. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают следующее:

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

#### (а) Вознаграждение руководства

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

#### (б) Операции со связанными сторонами

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

#### (в) Условия операций со связанными сторонами

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

### 15. Основные положения учетной политики

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

#### (а) Основные средства

##### Признание и учет

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

## 15. Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

### Последующие затраты

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

### Износ

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

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

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

## (б) Нематериальные активы

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

### Амортизация

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

## (в) Денежные средства

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

## (г) Займы

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

**15. Основные положения учетной политики, продолжение****(д) Аренда****Компания как арендатор**

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

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

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

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

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

**(е) Пенсионные обязательства**

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

**(ж) Доходы**

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

**Реализация услуг**

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

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

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

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

**Компонент финансирования**

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

**15. Основные положения учетной политики, продолжение****(з) Затраты по займам**

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

**(и) Расходы по подоходному налогу**

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

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

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

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

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

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

**(к) Финансовые инструменты****Признание**

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

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

**Оценка**

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

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

**Прекращение признания**

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

**15. Основные положения учетной политики, продолжение****Обесценение финансовых активов**

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

**16. События после отчетной даты****Изменение структуры собственников**

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

**Заключение договоров займов**

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

**Пандемия коронавируса COVID-19**

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

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

**Ослабление тенге**

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