



ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

**Финансовая отчетность с отчетом независимых
аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

Содержание

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Заявление об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности..... | 3 |
| Заключение независимых аудиторов..... | 4-6 |
| Финансовая отчетность | |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе..... | 7 |
| Отчет о финансовом положении..... | 8 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 9 |
| Отчет об изменениях в капитале..... | 10 |
| Примечания к финансовой отчетности..... | 11-38 |

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP" (далее - «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также финансовые результаты ее деятельности, изменения капитала и движение денежных средств за период от даты образования Компании и до указанной даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019, была утверждена руководством Компании 4 сентября 2020 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Тастекеев Д.Т.

Баккожа М.Б.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам TOO «МФО «TAS FINANCE GROUP»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности TOO «МФО "TAS FINANCE GROUP» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 5 Компания отражает процентный доход в сумме 1,540,854 тысячи тенге. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты и точности данного процентного дохода. Следовательно, мы не смогли определить, требуется ли внесение корректировок в указанный размер процентного дохода, а также требуется ли корректировка к сумме расходов и обязательству по корпоративному подоходному налогу, отраженных в финансовой отчетности.

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 данной 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

Альберто Симончини
Аудитор




Квалификационное свидетельство аудитора №
MF - 0000349 выдано 15 апреля 2016 года

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, улица
А. Байтурсынулы, д. 1, блок А-3, офис 1811

«4» сентября 2020 года

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся

31 декабря 2019

(в тысячах казахстанских тенге)

| | Прим. | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------|----------|------------------|----------------|
| Процентные доходы | 5 | 1,540,854 | 998,156 |
| Процентные расходы | 5 | (110,030) | (93,863) |
| Чистый процентный доход | | 1,430,824 | 904,293 |
| Административные расходы | 6 | (575,945) | (477,297) |
| Убыток от обесценения активов | 11,12,13 | 15,427 | (89,588) |
| Прочие доходы и расходы | 7 | 180,094 | 39,551 |
| Прибыль до налогообложения | | 1,050,400 | 376,959 |
| Расходы по подоходному налогу | 8 | (215,854) | (92,056) |
| Прибыль за год | | 834,546 | 284,903 |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| Совокупный доход за год | | 834,546 | 284,903 |

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

4 сентября 2020 года



[Handwritten signature of D. T. Tastekееv]

Тастекеев Д.Т.

[Handwritten signature of M. B. Bakkoja]

Баккожа М.Б.

Примечания на с. 11-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

| АКТИВЫ | Прим. | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| Внеоборотные активы | | | |
| Основные средства | 9 | 81,186 | 15,951 |
| Отложенные налоговые активы | 8 | 12,535 | 20,559 |
| Актив в форме права пользования | 15 | 28,844 | - |
| | | 122,565 | 36,510 |
| Оборотные активы | | | |
| Денежные средства | 10 | 67,779 | 222,844 |
| Займы выданные | 11 | 2,748,471 | 910,901 |
| Прочие финансовые активы | 12 | 1,860,504 | 1,137,018 |
| Авансы выданные и прочие текущие активы | 13 | 16,782 | 9,365 |
| | | 4,693,536 | 2,280,128 |
| ВСЕГО АКТИВОВ | | 4,816,101 | 2,316,638 |
| КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 14 | 500,000 | 500,000 |
| Нераспределенная прибыль | | 1,205,705 | 371,159 |
| | | 1,705,705 | 871,159 |
| Долгосрочные обязательства | | | |
| Финансовые обязательства | 15 | 606,346 | 207,398 |
| | | 606,346 | 207,398 |
| Краткосрочные обязательства | | | |
| Финансовые обязательства | 15 | 1,952,199 | 977,161 |
| Торговая кредиторская задолженность | 16 | 262,959 | 113,891 |
| Подоходный налог к оплате | | 245,322 | 118,119 |
| Прочие обязательства | 17 | 43,570 | 28,910 |
| | | 2,504,050 | 1,238,081 |
| ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 4,816,101 | 2,316,638 |

От имени руководства Компании

Генеральный директор



[Handwritten signature]

Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер

4 сентября 2020 года

[Handwritten signature]

Баккожа М.Б.

Примечания на с. 11-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019

(в тысячах казахстанских тенге)

| | Прим. | 2019 | 2018 |
|---------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| Операционная деятельность | | | |
| Возврат выданных займов | | 10,765,378 | 5,401,782 |
| Вознаграждение полученное | | 1,439,714 | 890,705 |
| Поступления от займщиков за услуги ломбарда | | 158,669 | 115,531 |
| Возврат займов, выданным связанным сторонам | | 694,486 | - |
| Прочие поступления | | 2,149,706 | 1,203,882 |
| Выдача займов | | (13,200,372) | (6,768,332) |
| Выдача займов связанным сторонам | | (223,000) | - |
| Платежи поставщикам за товары и услуги | | (662,636) | (1,078,473) |
| Выплаты по заработной плате | | (154,402) | (88,472) |
| Корпоративный подоходный налог | | (81,405) | (10,780) |
| Платежи по прочим налогам | | (28,472) | (17,091) |
| Прочие выплаты | | (1,439,086) | (6,500) |
| Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности | | (581,420) | (357,748) |
| Инвестиционная деятельность | | | |
| Приобретение основных средств | | 74,331 | 14,902 |
| Чистые денежные потоки, полученные от инвестиционной деятельности | | 74,331 | 14,902 |
| Финансовая деятельность | | | |
| Взнос в уставный капитал | | - | 200,000 |
| Получение займов | | 10,701,307 | 8,712,793 |
| Погашение займов | | (10,349,283) | (8,351,686) |
| Чистые денежные потоки, полученные от финансовой деятельности | | 352,024 | 561,107 |
| Чистое увеличение денежных средств | | (155,065) | 218,261 |
| Денежные средства на начало периода | | 222,844 | 4,583 |
| Денежные средства на конец периода | | 67,779 | 222,844 |

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

4 сентября 2020 года



D. Tastekov

Тастекеев Д.Т.

M. B. Bakkoja

Баккожа М.Б.

Примечания на с. 11-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019
(в тысячах казахстанских тенге)

| | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого |
|-------------------------|------------------|--------------------------|-----------|
| На 31.12.2017 | 300,000 | 86,256 | 386,256 |
| Совокупный доход за год | - | 284,903 | 284,903 |
| Внос в уставный капитал | 200,000 | - | 200,000 |
| На 31.12.2018 | 500,000 | 371,159 | 871,159 |
| Совокупный доход за год | - | 834,546 | 834,546 |
| На 31.12.2019 | 500,000 | 1,205,705 | 1,705,705 |

От имени руководства Компании:

Генеральный директор



Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер



Баккожа М.Б.

4 сентября 2020 года



Примечания на с. 11-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

(в тысячах казахстанских тенге)

1 Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «TAS FINANCE GROUP» (далее по тексту – «Компания») зарегистрировано 23 февраля 2010 года отделом Карасайского района по регистрации и земельному кадастру филиала некоммерческого акционерного общества «Правительство для граждан» Алматинской области с названием ТОО «ТАС Ломбард» с присвоенным БИН 100240019642. 15 января 2018 года Компания была перерегистрирована в связи с увеличением уставного капитала, изменением состава участников и изменением наименования – с указанной даты Компания имеет название ТОО «TAS FINANCE GROUP».

Основным видом деятельности Компании в 2018 году являются ломбардные операции, предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. 17 апреля 2019 года Компания была перерегистрирована в связи с изменением вида деятельности – вид деятельности «Ломбардные операции» был изменен на «Прочие виды кредитования», что позволило Компании увеличить виды кредитования. Прочие виды кредитования означают предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам в обеспечением или без обеспечения.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, Алматинская область, город Каскелен, улица Абылай хана, дом 74.

До 15 января 2018 года участниками Компании являлись гражданин Республики Казахстан господин Тастекеев Турсын Кулбаевич и госпожа Тастекеева Айжан Сериковна, каждый из которых имел 50% доли участия в Компании. С 15 января 2018 года участниками Компании являются граждане Республики Казахстан господин Тастекеев Дулат Турсынович с долей участия 50% и госпожа Тастекеева Айжан Сериковна с долей участия 50%.

Прилагаемая финансовая отчетность была утверждена к выпуску и подписана от имени руководства Компании 4 сентября 2020 года.

2 Основа подготовки

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Первоначальная стоимость приобретения обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования определенных важных учётных оценок, а также требует от руководства применения суждений по допущениям в ходе применения учётной политики Компании. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчетности Компании, раскрыты в Примечании 4. Данные оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату подготовки финансовой отчетности. Таким образом, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

2 Основа подготовки (продолжение)

Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется как сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках добровольной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от непосредственной наблюдаемой этой стоимости или ее определения по иной методике. При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости Компания принимает во внимание характеристики актива или обязательства, если бы их приняли во внимание участники рынка.

Для оценок и раскрытий в финансовой отчетности справедливая стоимость определяется указанным выше образом, за исключением инструментов, на которые распространяется МСФО (IAS) 2, арендных соглашений, регулируемых МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых, но не равных справедливой стоимости (например, чистая возможная стоимость реализации при оценке запасов по МСФО (IAS) 2 или ценность использования при оценке обесценения по МСФО (IAS) 36).

Помимо этого, при составлении отчетности оценка по справедливой стоимости классифицируется по уровням в зависимости от наблюдаемости исходных данных и их существенности для оценки:

- уровень 1 – котированные цены (без корректировок) на такие же активы и обязательства на активных рынках, которые предприятие может наблюдать на дату оценки;
- уровень 2 – исходные данные, не соответствующие уровню 1, но наблюдаемые для актива или обязательства напрямую, или косвенно; и
- уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Принцип непрерывности

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. 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.

Пересчет иностранной валюты

(a) Функциональная валюта

Настоящая финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании и валютой представления данной финансовой отчетности. Все значения, представленные в данной финансовой отчетности, округлены до тысячи, если не указано иное.

(b) Операции и остатки

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с использованием валютных курсов на дату осуществления операции. Доходы и убытки от курсовой разницы, возникающие в результате расчетов по таким операциям, и от пересчета монетарных статей активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсам на отчетную дату, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

2 Основа подготовки (продолжение)

Пересчет иностранной валюты (продолжение)

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

В течение 2019 и 2018 годов Компания не осуществляла операций в иностранной валюте.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики

а) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Характер и влияние изменений, обусловленных применением данного стандарта финансовой отчетности, описаны ниже.

В 2019 году также были впервые применены другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет 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 сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с 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. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Компания является арендодателем.

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием полного ретроспективного метода применения. При переходе на стандарт Компания решила использовать упрощение практического характера, позволяющее не проводить повторный анализ того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды на 1 января 2019 года. Вместо этого Компания на дату первоначального применения применила стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Компания также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Так как Компания на 31 декабря 2018 года не имела долгосрочных договоров аренды, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на финансовую отчетность Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года.

а) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

В 2019 году также были впервые применены другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года));
- МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» (Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года));
- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года));
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)).

б) Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их капитализации.

При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Компания признает подобные компоненты в качестве отдельных активов с соответствующими им индивидуальными сроками полезного использования и амортизирует их соответствующим образом. Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются все критерии признания.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Износ рассчитывается равномерным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования актива:

| | <u>Сроки полезной службы, лет</u> |
|------------|-----------------------------------|
| Компьютеры | 2 - 7 |
| Прочие | 1 - 10 |

Прекращение признания основных средств или их значительных компонентов, происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе за тот отчетный период, в котором признание актива прекращено.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

b) Основные средства (продолжение)

Срок полезного использования, методы износа активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются.

c) Обесценение основных средств и нематериальных активов

Компания проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. При обнаружении индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость актива для определения убытка от обесценения. Если оценить возмещаемую стоимость отдельного актива невозможно, Компания оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующую денежные средства, к которой относится актив. Стоимость активов распределяется на отдельные единицы, генерирующие денежные средства, или наименьшие группы единиц, генерирующие денежные средства, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и материальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на обесценение ежегодно, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, на которые не корректировалась оценка будущих денежных потоков.

Если возмещаемая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) оказывается ниже балансовой стоимости, балансовая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках.

Если убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) увеличивается до полученной в результате новой оценки возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (единицы, генерирующей денежные средства) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

d) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

d) Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (то есть дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования

Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения (описание учетной политике в разделе (g) «Обесценение нефинансовых активов»).

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

е) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применяет упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента.

Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

е) Финансовые инструменты (продолжение)

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Данная категория является наиболее уместной для Компании. Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- 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.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит займы выданные, проценты к получению, прочие финансовые активы.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- 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.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов (долговых инструментов), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

е) Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)

При первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они отвечают определению собственного капитала согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые активы: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности

Прибыли и убытки по таким финансовым активам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в качестве прочего дохода в отчете о прибыли или убытке, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Компания получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части стоимости финансового актива. В этом случае такие прибыли отражаются в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не оцениваются на предмет обесценения.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов (долевых инструментов), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определены по усмотрению Компании как эффективные инструменты хеджирования. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета Компании о финансовом положении), если:

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

е) Финансовые инструменты (продолжение)

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приближительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

Ожидаемые кредитные убытки признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

В отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору Компания применяет упрощенный подход при расчете ожидаемых кредитных убытков. Следовательно, Компания не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Компания использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков, и общих экономических условий.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

е) Финансовые инструменты (продолжение)

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Компания применяет упрощение о низком кредитном риске. На каждую отчетную дату Компания оценивает, является ли долговой инструмент инструментом с низким кредитным риском, используя всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий. При проведении такой оценки Компания пересматривает внутренний кредитный рейтинг долгового инструмента. Кроме того, Компания считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

Компания считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если предусмотренные договором платежи просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Компания также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией, всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных договором. Финансовый актив списывается, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения предусмотренных договором денежных потоков

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании включают торговую кредиторскую задолженность и займы, полученные от участников.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они понесены с целью обратной покупки в ближайшем будущем. Эта категория также включает производные финансовые инструменты, в которых Компания является стороной по договору, не определенные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования в рамках отношений хеджирования, как они определены в МСФО (IFRS) 9. Выделенные встроенные производные инструменты также классифицируются в качестве предназначенных для торговли, за исключением случаев, когда они классифицируются по усмотрению Компании как эффективные инструменты хеджирования.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

е) Финансовые инструменты (продолжение)

Прибыли или убытки по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке.

Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9. Компания не имеет финансовых обязательств, классифицированных по ее усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибыли или убытке.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

f) Денежные средства

Денежные средства, отраженные в отчете о финансовом положении, включают деньги на текущих банковских счетах и кассе.

g) Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на оплату труда, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым государственным накопительным пенсионным фондом.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

h) Авансы и предоплаты

Авансы или предоплаты отражаются в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Авансы классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если авансы относятся к активам, которые будут отражены в учете как долгосрочные при первоначальном признании. Сумма авансов за приобретение активов включается в их балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этими активами и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ними, будут получены Компанией. Прочие авансы списываются при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены, балансовая стоимость авансов подлежит уменьшению, и соответствующий убыток от обесценения отражается через прибыль или убыток за год.

i) Процентные доходы и расходы

С 1 января 2018 года Компания рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных активов. (до 1 января 2018 года применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов).

Эффективная процентная ставка («ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (т.е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ»)).

Балансовая стоимость финансового актива или обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентные доходы, 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.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

j) Подоходный налог

Расходы по подоходному налогу представляют собой сумму текущего подоходного налога к уплате и отложенного подоходного налога.

Текущий налог

Текущий подоходный налог к уплате рассчитан на основе налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, так как она не включает суммы доходов и расходов, которые являются налогооблагаемыми или вычитаемыми в других отчетных периодах, а также не включает суммы, которые никогда не будут признаны ни налогооблагаемыми, ни вычитаемыми. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются по ставке налога, действовавшей на дату отчета о финансовом положении.

Отложенный налог

Отложенный налог признается по разнице между текущей стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующими суммами, признанными для целей определения налогооблагаемой прибыли, и рассчитанный по методу обязательств. Обязательства по отложенному подоходному налогу обычно признаются для всех налогооблагаемых временных разниц. Активы по отложенному подоходному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль будет достаточной для возмещения временных вычитаемых разниц.

Такие активы и обязательства не признаются, если временная разница возникает от гудвила или от первоначального признания (кроме операций по объединению предприятий) активов и обязательств от операций, которые не влияют ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов оценивается на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой более не существует вероятности того, что существует достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Активы или обязательства по отложенному подоходному налогу учитываются по ставкам, применение которых ожидается в течение периода выбытия активов или погашения обязательств.

Взаимозачет по активам и обязательствам по отложенному подоходному налогу производится в случаях:

- Компания имеет юридически закрепленное право зачесть текущие налоговые активы против текущих налоговых обязательств;
- Обязательства относятся к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом;
- Компания планирует возместить свои налоговые активы и погасить налоговые обязательства на нетто-основе.

Текущий и отложенный подоходный налог признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям прочего совокупного убытка или непосредственно на счетах учета капитала. В этом случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или капитала.

к) Уставный капитал

Активы, внесенные в уставный капитал, признаются по справедливой стоимости на момент внесения. Любое превышение справедливой стоимости внесенных активов над номинальной стоимостью вклада в уставный капитал по мере юридической регистрации относится непосредственно в состав капитала в виде эмиссионного дохода.

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

(a) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, а также стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков включают ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

При расчете ожидаемых кредитных убытков руководство Компании использует следующие суждения:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;
- объединение финансовых инструментов в группы, когда ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между вероятностью дефолта, величиной, подверженной риску дефолта и уровню потерь при дефолте.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам и процентам к получению, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года составила 51,645 тысяч тенге (2018: 89,588 тысяч тенге).

(b) Налогообложение

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив, признаваемый в отношении неиспользованных налоговых убытков, оценивается руководством с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли на основе долгосрочного бизнес плана Компании, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

(в тысячах казахстанских тенге)

5 Чистый процентный доход

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|-----------------------------------------|------------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Процентные доходы по займам выданным | 1,540,854 | 998,156 |
| | 1,540,854 | 998,156 |
| Процентные расходы | | |
| Процентные расходы по займам полученным | (102,762) | (89,076) |
| Прочие финансовые расходы | (1,195) | - |
| | (103,957) | (89,076) |

Процентные доходы по выданным займам Компания отражает по методу начисления в соответствии с условиями договоров краткосрочных займов, выдаваемых под залог движимого имущества (транспортных средств) физическим лицам. Договора залога могут заключаться как с правом пользования предметом залога залогодателем, так и без права пользования предмета залога залогодателем.

Компания выдает кредиты физическим лицам под залог движимого имущества до 50 миллионов тенге, сроки займов в 2019 году составляли от 30 дней до 36 месяцев (2018: от 15 дней до 30 дней). Ставки по кредитам зависят от суммы и срока кредита, а также вида залога, в 2019 году ставки применялись от 5% до 8% в месяц (2018: от 2,5% до 10%).

Процентные расходы в сумме 102,761 тысяча тенге представляют собой расходы по банковским займам, в сумме 7,269 тысяч тенге – расходы по амортизации дисконта обязательств по аренде (Примечание 15).

6 Административные расходы

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Оплата труда персонала и соответствующие отчисления | 197,348 | 123,720 |
| Услуги поставщиков | 132,375 | 79,571 |
| Услуги связанных сторон | 203,145 | 245,903 |
| Износ основных средств | 9,096 | 2,938 |
| Амортизация актива в виде права пользования | 14,422 | - |
| Материалы | 7,826 | 6,152 |
| Налоги | 992 | 134 |
| Прочее | 10,741 | 18,879 |
| | 575,945 | 477,297 |

7 Прочие доходы и расходы

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов | 164,857 | 115,531 |
| Прочие доходы | 15,237 | 1,976 |
| Убыток от списания займов | - | (77,956) |
| | 180,094 | 39,551 |

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

(в тысячах казахстанских тенге)

8 Расходы по подоходному налогу

(a) Расходы по подоходному налогу

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------------|----------------|---------------|
| Расходы по текущему подоходному налогу | 207,830 | 112,615 |
| Отложенный налоговый актив | 8,024 | (20,559) |
| | 215,854 | 92,056 |

Сверка между расходом по корпоративному подоходному налогу, указанному в финансовой отчетности Компании, и бухгалтерской прибылью до налогообложения, умноженной на ставку подоходного налога, представлена ниже:

| | 2019 | 2018 |
|--------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Доход до налогообложения | 1,050,400 | 376,959 |
| Расчётная сумма налога по установленной ставке (20%) | 210,080 | 75,392 |
| Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу | | |
| - административные расходы | 5,774 | 16,664 |
| Расход по подоходному налогу | 215,854 | 92,056 |

(b) Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| Основные средства | (2,519) | (65) |
| Налоги | 79 | 267 |
| Резерв по отпускам | 4,646 | 2,439 |
| Резерв под обесценение займов выданных | 10,329 | 17,918 |
| | 12,535 | 20,559 |

Движение временных разниц можно представить следующим образом:

| | 2019 | 2018 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| На 1 января | (20,559) | - |
| Отнесено на расходы | 8,024 | (20,559) |
| На 31 декабря | (12,535) | (20,559) |

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019
(в тысячах казахстанских тенге)

9 Основные средства

| | Компьютеры | Прочие | Итого |
|--------------------------------------|------------|----------|----------|
| Первоначальная стоимость | | | |
| На 01.01.2018 | 1,826 | 6,159 | 7,985 |
| Приобретено | 4,028 | 10,874 | 14,902 |
| Выбытие | (137) | (2,312) | (2,449) |
| На 31.12.2018 | 5,717 | 14,721 | 20,438 |
| Приобретено | 142 | 74,189 | 74,331 |
| Выбытие | - | - | - |
| На 31.12.2019 | 5,859 | 88,910 | 94,769 |
| Износ и убытки от обесценения | | | |
| На 01.01.2018 | (673) | (3,325) | (3,998) |
| Износ за период | (987) | (1,951) | (2,938) |
| Выбытие | 137 | 2,312 | 2,449 |
| На 31.12.2018 | (1,523) | (2,964) | (4,487) |
| Износ за период | (1,739) | (7,357) | (9,096) |
| Выбытие | - | - | 0 |
| На 31.12.2019 | (3,262) | (10,321) | (13,583) |
| Балансовая стоимость | | | |
| На 31.12.2018 | 4,194 | 11,757 | 15,951 |
| На 31.12.2019 | 2,597 | 78,589 | 81,186 |

Износ основных средств в сумме 9,096 тысяч тенге (2018: 2,938 тысяч тенге) включен в состав административных расходов.

10 Денежные средства

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------------|---------------|----------------|
| Денежные средства на банковских счетах | 27,280 | 47,863 |
| Денежные средства в кассе | 40,499 | 174,981 |
| | 67,779 | 222,844 |

Денежные средства на 31 декабря 2019 и 2018 годов выражены в тенге.

11 Займы выданные

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------------------|------------------|----------------|
| Займы выданные | 2,707,983 | 971,110 |
| Проценты к получению | 92,133 | 29,379 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (51,645) | (89,588) |
| | 2,748,471 | 910,901 |

Займы выданные и проценты к получению отражены по займам, выдаваемым физическим лицам под залог движимого имущества. Обеспечением по данным займам являются транспортные средства физических лиц, получивших займы.

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019***(в тысячах казахстанских тенге)***11 Займы выданные (продолжение)**

На 31 декабря 2019 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 4,027,701 тысячу тенге (2018: 1,366,728 тысяч тенге).

Движение резерва под обеспечение выданных займов можно представить следующим образом:

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| На 1 января | 89,588 | - |
| Начислено/(восстановлено) | (37,943) | 89,588 |
| На 31 декабря | 51,645 | 89,588 |

Займы выданные и проценты к получению на 31 декабря 2019 и 2018 года представлены в тенге.

12 Прочие финансовые активы

| | 2019 | 2018 |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Займы, выданные связанным сторонам | 1,498,816 | 710,087 |
| Займы, выданные сотрудникам | 377,288 | 24,486 |
| Прочая дебиторская задолженность | - | 402,445 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам | (15,600) | - |
| | 1,860,504 | 1,137,018 |

Займы, выданные связанным сторонам

31 декабря 2019 года Компания заключила договор с ТОО «TAS CREDIT» о переводе долга, согласно которому кредиторская задолженность ТОО «TAS CREDIT» переходит к Компании (Примечание 15). Одновременно с отражением кредиторской задолженности ТОО «TAS CREDIT» Компания признает займ, выданный ТОО «TAS CREDIT» в сумме переведенного долга, то есть 597,759 тысяч тенге. Данный займ ТОО «TAS CREDIT» обязуется погасить до 31 декабря 2020 года.

1 января 2019 года Компания заключила договор беспроцентного займа с ТОО «TAS CREDIT», в рамках которого Компанией предоставляется возобновляемая беспроцентная кредитная линия на сумму 3,000,000 тысяч тенге. По условиям договора займ подлежит погашению до 31 декабря 2020 года. Займ на 31 декабря 2019 года отражен в размере 885,456 тысяч тенге. Займ был полностью погашен в феврале 2020 года.

1 января 2018 года Компания выдала беспроцентный заем госпоже Тастекеевой А.С. (участник Компании) со сроком погашения 1 января 2021 года. В 2019 год заем был погашен в сумме 694,486 тысяч тенге, остаток задолженности составил 15,601 тысячу тенге.

Займы, выданные сотрудникам

В течение 2019 и 2018 годов Компания выдавала беспроцентные краткосрочные займы сотрудникам. Займы являются необеспеченными.

Прочая дебиторская задолженность

Прочая дебиторская задолженность в сумме 402,088 тысяч тенге представляет собой дебиторскую задолженность ТОО СФК "Finance Investment Group" (связанная сторона), признанную на основании договора уступки права требования, заключенного 25 октября 2018 года. По условиям данного договора Компания передает права требования по займам, выдаваемым физическим лицам, ТОО СФК "Finance Investment Group" на общую сумму 800 миллионов тенге. В 2019 году данная задолженность была полностью погашена.

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

(в тысячах казахстанских тенге)

13 Авансы выданные и прочие текущие активы

| | 2019 | 2018 |
|------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Авансы выданные | 1,826 | 2,972 |
| Задолженность подотчетных лиц | 14,178 | 413 |
| Предоплаченные расходы | 273 | - |
| Прочие текущие активы | 7,421 | 5,980 |
| Резерв под обесценение авансов выданных и прочих текущих активов | (6,916) | - |
| | 16,782 | 9,365 |

14 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 500,000 тысяч тенге. Состав участников раскрыт в Примечании 1.

15 Финансовые обязательства

| | Процентная ставка, % | Срок погашения | 2019 | 2018 |
|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------|----------------|
| Долгосрочные обязательства | | | | |
| АО «АТФБанк» | 15.6% | 2022 | 590,728 | 207,398 |
| Обязательства по аренде | 16.8% | 2021 | 15,618 | - |
| | | | 606,346 | 207,398 |
| Краткосрочные обязательства | | | | |
| АО «АТФБанк» | 12% | 2020 | 430,839 | 256,774 |
| Прочие финансовые обязательства | 0% | 2020 | 1,506,938 | 720,387 |
| Обязательства по аренде | 16.8% | 2020 | 14,422 | - |
| | | | 1,952,199 | 977,161 |

Процентные банковские займы

22 августа 2017 года Компания и АО «АТФБанк» заключили соглашение об открытии кредитной линии на сумму 500,000 тысяч тенге, по условиям которой банк предоставляет Компании банковские займы по отдельным договорам банковских займов (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – до 21 августа 2025 года.

28 декабря 2017 года Компания и АО «АТФБанк» заключила еще одно соглашение об открытии кредитной линии на сумму 850,000 тысяч тенге, по условиям которой банк предоставляет Компании банковские займы по отдельным договорам (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – до 27 декабря 2025 года.

Обеспечением по двум кредитной линиям является недвижимое имущество связанных сторон и участников Компании, а также предоставленные гарантии. Залоговая стоимость недвижимого имущества по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1,178,582 тысячи тенге (2018: 743,343 тысячи тенге).

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства в сумме 597,759 тысяч тенге отражены на основании договора о переводе долга, заключенного с ТОО «TAS CREDIT» 31 декабря 2019 года, согласно которому кредиторская задолженность ТОО «TAS CREDIT» переходит к Компании. По условиям договора Компания обязуется погасить полученную кредиторскую задолженность до 31 декабря 2020 года.

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019***(в тысячах казахстанских тенге)***15 Финансовые обязательства (продолжение)****Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

19 апреля 2018 года Компания заключила договор, на основании которого обязуется от имени и за счет ТОО СФК "Finance Investment Group" осуществлять сбор платежей по дебиторской задолженности, переданной Компании по договору в 2018 году (Примечание 12), и передавать ее в ТОО СФК "Finance Investment Group" Сальдо задолженности по данному договору на 31 декабря 2019 года составляет 894,094 тысячи тенге (2018 года: 613,939 тысяч тенге).

2 июля 2019 года Компания заключила договор уступки прав требования по договору оказания транспортных услуг, на основании которого Компания признала кредиторскую задолженность перед связанной стороной ИП «Сойркас Абдулазиз» на сумму 11,249 тысяч тенге со сроком погашения до 31 декабря 2020 года.

12 декабря 2013 года Компания заключила договор с господином Тастекеевым Д.Т. на получение беспроцентной возобновляемой кредитной линии в размере 300,000 тысяч тенге на срок до 31 декабря 2020 года. Сальдо задолженности на 31 декабря 2018 года по данному договору составляла 6,220 тысяч тенге. В течение 2019 года Компания в рамках данной договора получила 8,979,307 тысяч тенге и погасила 8,976,397 тысяч тенге. В результате остаток задолженность по данному договору на 31 декабря 2019 года составил 3,836 тысяч тенге. Долг был полностью погашен 3 января 2020 года.

3 января 2018 года Компания заключила договор с госпожой Тастекеевой А.С. на получение беспроцентного займа в размере 10 миллиардов тенге на срок 12 месяцев с даты получения займа или первого транша. Сальдо задолженности на 31 декабря 2018 года по данному займу составляло 100,228 тысяч тенге. Задолженность по данному договору была полностью погашена 17 января 2019 года.

Обязательства по аренде

Компания имеет договора аренды помещений. Сроки аренды, как правило, не превышают три года. Обязательства Компании по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Компания не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду.

У Компании также имеются некоторые договоры аренды помещения со сроком аренды, не превышающим 12 месяцев. В отношении этих договоров Компания применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Расходы по такой аренде Компания включает в административные расходы.

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение периода:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------------------|----------------------|-------------|
| На 31 декабря 2018 | - | - |
| Поступления | 43,266 | - |
| Расходы по амортизации | (14,422) | - |
| На 31 декабря 2019 | <u>28,844</u> | - |

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

(в тысячах казахстанских тенге)

15 Финансовые обязательства (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение периода:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------------------|----------------------|-------------|
| На 31 декабря 2018 | - | - |
| Прирост | 43,266 | - |
| Начисление процентов | 7,269 | - |
| Платежи | (20,495) | - |
| На 31 декабря 2019 | <u>30,040</u> | - |

Следующие суммы признаны в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе: расходы по амортизации актива в виде права пользования – 14,422 тысяч тенге; процентный расход по обязательствам по аренде – 7,269 тысяч тенге.

Все финансовые обязательства Компании выражены в тенге на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

16 Торговая кредиторская задолженность

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Торговая кредиторская задолженность | 2,150 | 501 |
| Торговая кредиторская задолженность связанных сторон | 260,809 | 113,390 |
| | <u>262,959</u> | <u>113,891</u> |

Торговая кредиторская задолженность на 31 декабря 2019 и 2018 годов выражена в тенге.

17 Прочие обязательства

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Задолженность по налогам и внебюджетным обязательным платежам | 4,628 | 4,652 |
| Задолженность по заработной плате | 9,200 | 9,576 |
| Оценочный резерв по вознаграждениям работникам | 23,228 | 12,195 |
| Прочие обязательства | 6,514 | 2,487 |
| | <u>43,570</u> | <u>28,910</u> |

18 Операции со связанными сторонами

Связанными считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние или совместный контроль при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Компании являются участники Компании (Примечание 1), связанные стороны участников и ключевое руководство Компании.

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

(в тысячах казахстанских тенге)

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Следующие операции со связанными сторонами имели место в годах, закончившихся 31 декабря:

| | 2019 | 2018 |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| Покупки у связанных сторон | | |
| Благотворительная помощь | - | 6,500 |
| Аренда помещения | 15,000 | 88,300 |
| Клининговые услуги | 17,700 | 15,400 |
| Транспортные услуги | - | 9,000 |
| Агентские услуги по привлечению клиентов | 67,411 | - |
| Строительно-монтажные работы | 5,500 | 36,850 |
| Аренда автостоянки | 35,631 | - |
| Услуги по регистрации залога | 59,206 | 88,173 |
| Прочие расходы | 2,697 | 1,680 |
| | 203,145 | 245,903 |

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря включает следующие сальдо по операциям со связанными сторонами:

| | 2019 | 2018 |
|-------------------------------------|------------------|----------------|
| Займы выданные | 1,498,816 | 710,087 |
| Прочая дебиторская задолженность | - | 402,088 |
| Торговая кредиторская задолженность | (260,809) | (113,390) |
| Прочие финансовые обязательства | (1,506,938) | (720,387) |
| | (268,931) | 278,398 |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании, начисленное за 2019 год составляет 18,554 тысячи тенге (2018: 12,000 тысяч тенге) и представляет собой заработную плату и прочие текущие выплаты.

19 Условные обязательства

(a) Политические и экономические условия

В течение последних лет наблюдались некоторые улучшения в экономической ситуации в стране, тем не менее, экономическая ситуация Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающимся рынкам. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную финансовую отчетность.

22 Условные обязательства (продолжение)

(b) Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые периоды открыты для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти лет.

Руководство Компании полагает, что соответствующие положения законодательства интерпретированы им правильно, и что позиция Компании, принятая в части налогового и валютного законодательства, будет успешно защищена в случае любого спора. Соответственно, на 31 декабря 2019 и 2018 годов резервы по потенциальным налоговым обязательствам не создавались.

(c) Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной финансовой отчетности.

(d) Страхование

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. На отчетную дату Компания осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей и страхование автотранспорта, который является залоговым имуществом по выданным Компанией займам.

20 Управление финансовыми рисками

Деятельность Компании сопряжена с различными финансовыми рисками: рыночный риск, риск ликвидности и кредитный риск. Программа управления рисками Компании сосредоточена на непредсказуемости финансовых рисков и направлена на минимизацию потенциального негативного влияния на финансовые результаты Компании. Компания не использует производные финансовые инструменты для хеджирования своей подверженности рискам.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Категории финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов финансовые инструменты представлены следующим образом:

| | 2019 | 2018 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | |
| Денежные средства | 67,779 | 222,844 |
| Займы выданные | 2,748,471 | 910,901 |
| Прочие финансовые активы | 1,860,504 | 1,137,018 |
| | 4,676,754 | 2,270,763 |
| Финансовые обязательства | | |
| Финансовые обязательства | (2,558,545) | (1,184,559) |
| Торговая кредиторская задолженность | (262,959) | (113,891) |
| | (2,821,504) | (1,298,450) |

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки и справедливую стоимость

На отчетную дату Компания не имеет активов или обязательств с плавающими процентными ставками, в связи с чем руководство не раскрывает анализ чувствительности к изменению в процентных ставках.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все финансовые инструменты были выражены в тенге.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору.

Компания подвержена кредитному риску в связи с выданными займами, процентами к получению и прочими финансовыми активами. Балансовая стоимость указанных финансовых активов представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску (Примечания 11,12).

Кредитный риск, связанный с остатками на счетах в финансовых учреждениях контролируется руководством Компании в соответствии с политикой управления денежными средствами Компании. Максимальный размер чувствительности Компании к кредитному риску, возникающему от дефолта финансовых учреждений равен балансовой стоимости этих финансовых активов.

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

(в тысячах казахстанских тенге)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В следующей таблице показаны сальдо финансовых активов в банках на отчетную дату с использованием обозначений кредитных рейтингов «Standard and Poor's»:

| | Местонахождение | Рейтинг | 2019 | 2018 |
|-----------------------|------------------------|----------------|-------------|-------------|
| АО "АТФ Банк" | Казахстан | В- стабильный | 5,450 | 47,863 |
| АО "ForteBank" | Казахстан | В+ стабильный | 15,023 | - |
| АО "Банк ЦентрКредит" | Казахстан | ВВ стабильный | 6,014 | - |
| RPS Asia | Казахстан | Без рейтинга | 42 | - |
| Касса24 | Казахстан | Без рейтинга | 751 | - |

Риск ликвидности

Осмотрительное управление риском ликвидности предполагает поддержание достаточного объема денежных средств. В связи с динамичностью основной деятельности, Компания стремится поддерживать гибкость финансирования путем обеспечения достаточных денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Компании в разбивке по срокам погашения с указанием сроков, остающихся на отчетную дату до конца предусмотренных условиями договоров сроков погашения. Суммы, приведенные в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки согласно договорным условиям.

| | от 1 до 3 месяцев | от 3 месяцев до 1 года | Более одного года | Итого |
|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------|
| 2019 | | | | |
| Финансовые обязательства | 215,379 | 1,736,820 | 606,346 | 2,558,545 |
| Торговая кредиторская задолженность | 94,790 | 168,169 | - | 262,959 |
| | 310,169 | 1,904,989 | 606,346 | 2,821,504 |
| 2018 | | | | |
| Финансовые обязательства | 57,368 | 919,793 | 207,398 | 1,184,559 |
| Торговая кредиторская задолженность | 3,082 | 110,809 | - | 113,891 |
| | 60,450 | 1,030,602 | 207,398 | 1,298,450 |

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

(в тысячах казахстанских тенге)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью (продолжение)

| | На 1 января 2019 | Денежные потоки | Начисленные проценты | Прочее | На 31 декабря 2019 |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------------|----------------|-----------------------|
| АО «АТФБанк» | 464,172 | 454,635 | 102,761 | (1) | 1,021,567 |
| Прочие финансовые обязательства | 720,387 | (102,611) | - | 889,162 | 1,506,938 |
| | 1,184,559 | 352,024 | 102,761 | 889,161 | 2,528,505 |

| | На 1 января 2018 | Денежные потоки | Начисленные проценты | Прочее | На 31 декабря 2018 |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|
| АО «АТФБанк» | 496,152 | (125,844) | 93,863 | 1 | 464,172 |
| Прочие финансовые обязательства | 294,507 | 686,951 | - | (261,071) | 720,387 |
| | 790,659 | 561,107 | 93,863 | (261,070) | 1,184,559 |

В столбце «Денежные потоки» отражены денежные потоки от банковских займов и прочих финансовых обязательств, которые составляют чистую сумму поступлений и выплат по заемным средствам в отчете о движении денежных средств

В столбце «Прочее» включены взаимозачеты и неденежные операции по прочим финансовым обязательствам. Компания классифицирует выплаченное вознаграждение как денежные потоки от финансовой деятельности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

У Компании отсутствуют финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости в данной финансовой отчетности, приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

Управление капиталом

Задача деятельности Компании в сфере управления капиталом состоит в поддержании способности Компании продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности, обеспечивая доход для участников и выгоды для других заинтересованных лиц, а также в поддержании оптимальной структуры капитала для снижения стоимости капитала. В целях поддержания или корректировки структуры капитала Компания может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, осуществить возврат капитала участникам, выпустить новый капитал и продать активы с целью уменьшения задолженности.

21 События после отчетной даты

15 мая 2020 года Компания была перерегистрирована в связи с изменением наименования – с указанной даты наименованием Компании является «Микрофинансовая организация "TAS FINANCE GROUP"».

Не было других существенных событий после отчетной даты.