

Акционерное общество
«Fincraft Capital»

Пояснительная записка к
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 г.

1. Описание бизнеса

Акционерное общество «Fincraft Capital» (далее – Компания) образовано 5 марта 1998 г., основной деятельностью которой было управление пенсионными активами в соответствии с законодательством Республики Казахстан (изначально - АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»).

02 октября 2014 г. на основании решения АО «БТА Банк», единственного акционера, было принято решение о добровольной ликвидации Компании. 16 февраля 2018 г., в связи с изменением стратегии развития Компании, единственный акционер принял решение о прекращении ликвидации Компании и изменения наименования на АО «Жетысу Капитал».

24 декабря 2018 г. АО «Жетысу Капитал» переименовано в Акционерное общество «Fincraft Capital».

Виды деятельности Компании:

- инвестиционная деятельность;
- проектное финансирование;
- компания вправе осуществлять также иные виды деятельности.

Юридический и фактический адрес Компании: 050051 г. Алматы, Медеуский район, микрорайон «Самал-2», дом 97.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. единственным акционером Компании является АО «БТА Банк», который находится под контролем Ракишева Кенеса Хамитулы.

2. Основы представления финансовой отчетности

Отчет о соответствии

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., и утверждена руководством Компании 03 апреля 2020 г.

Оценки руководства

Подготовка финансовой отчетности предусматривает подготовку руководством оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период.

Наиболее существенные оценки относятся к соблюдению принципа непрерывности деятельности, справедливой стоимости ценных бумаг и к признанию отложенного налогового актива. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Неопределенность в отношении указанных допущений и оценок может привести к результатам, которые в будущем могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

(а) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге, который является функциональной валютой Компании и валютой, используемой при составлении отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Вся финансовая информация представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

(б) Операции в иностранной валюте и остатки по ним

Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете Компания использует официальные курсы валют, установленные в Республике Казахстан.

Обменный курс составлял:

	На 31.12.2019 г.:	На 31.12.2018 г.:
Доллары США	381.18	384.20

Допущение о непрерывности деятельности

В результате реформы пенсионной системы Республики Казахстан, 3 марта 2014 года Компания прекратила управление пенсионных активов «АО «НПФ «ҰларҮміт» согласно их передаче в управление ЕНПФ. Передача чистых пенсионных активов «АО «НПФ «ҰларҮміт» привела к прекращению основной коммерческой деятельности Компании, которым было управление пенсионными активами «АО «НПФ «ҰларҮміт».

Советом директоров АО «БТА Банк» от 2 октября 2014 года (протокол №39) было принято решение о прекращении деятельности Компании посредством ее ликвидации, и с 2014 года до 2016 года включительно Компания готовила финансовую отчетность по МСФО, но с поправками для отражения того факта, что принцип непрерывности деятельности неприменим. 16 февраля 2018 года, в связи с изменением стратегии развития, Компания прекратила процедуру ликвидации. Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Компания имеет непокрытый убыток на 31 декабря 2019 г. в размере 7,761,641 тыс. тенге (7,750,237 тыс. тенге – на 31 декабря 2018 г), итоговый убыток за 2019 г. в размере 11,404 тыс. тенге и отрицательный денежный поток от операционной деятельности за отчетный и предыдущий периоды. Соблюдение принципа непрерывности зависит от успешности реализации новой стратегии развития Компании. Финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Компании, но оказывающих влияние на их финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности.

Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., соответствует методу продолжающейся деятельности, а также учетной политике, применявшейся в предыдущих отчетных периодах до момента ликвидации, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2019 г. или после этой даты.

Принятие новых и пересмотренных стандартов, вступивших в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г.

В 2019 г. Компанией были впервые применены некоторые поправки к стандартам и разъяснения.

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 продолжают классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта первоначального применения стандарта на дату первоначального 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 г. 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.

В соответствии с МСФО (IAS) 17 арендатор может принять решение не признавать актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость и признавать арендные платежи по такой аренде в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода. Компания применила данное освобождение. Данный стандарт не повлиял на финансовые результаты Компании и не требует ретроспективных корректировок, так как договоры аренды, в которых Компания выступает как арендатор, являются краткосрочными.

Следующие новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации не повлияли на финансовые результаты Компании и не требуют ретроспективных корректировок:

- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2015-2017 годов) (вступают в силу с 1 января 2019 года, досрочное применение разрешается). Усовершенствования относятся к следующим стандартам:
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Уточняется, что организация производит переоценку своей бывшей доли в совместной операции, после того как получает контроль над бизнесом;
- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Организация не должна переоценивать свою бывшую долю в совместной операции, после того как получает совместный контроль над бизнесом;
- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Организация должна одинаково учитывать все налоговые последствия дивидендных выплат;

- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Любые заимствования, которые компания изначально привлекает для разработки актива, учитываются как часть общих заимствований, после того как данный актив готов к своему предполагаемому использованию или продаже;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита» (вступают в силу с 1 января 2019 г.);
- Интерпретация (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия» (вступают в силу с 1 января 2019 г.);
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия досрочного погашения с потенциальным отрицательным возмещением» (вступают в силу с 1 января 2019 г.).

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного года, закончившегося 31 декабря 2019 г.

Компания не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки предусматривают две альтернативные возможности для организаций, выпускающих договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, а именно временное освобождение и метод наложения. Временное освобождение разрешает организациям, которые удовлетворяют определенным критериям, отложить дату внедрения МСФО (IFRS) 9 до даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17, т. е. до 1 января 2021 г.;
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу отложена на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия).

Компания планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу. В настоящее время Компания оценивает влияние данных стандартов, поправок и интерпретаций на ее финансовое положение и финансовую отчетность.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Компания признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится частью договорных положений по инструменту. Финансовые активы и обязательства признаются в учете на дату исполнения сделки.

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Финансовые инструменты

Компания классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере влияния МСФО (IFRS) 9, как:

- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация зависит от бизнес-модели Компании по управлению финансовыми активами и контрактных условий по денежным потокам. Компания меняет классификацию долговых инструментов, тогда и только когда меняется ее бизнес-модель по управлению этими активами.

Финансовые активы Компании, находящиеся в сфере влияния МСФО (IFRS) 9, включают в себя займы выданные, операции «обратного РЕПО», корпоративные облигации и глобальные депозитарные расписки.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- Займы выданные классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;
- Операции «обратного РЕПО», корпоративные облигации и глобальные депозитарные расписки, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – это финансовые активы, для которых целью бизнес-модели, является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, где 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.

Займы представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке. После первоначальной оценки займы учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом скидок или премий, возникших при приобретении, и включает комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, и затраты по совершению сделки. Амортизация на основе использования эффективной ставки процента включается в состав доходов от финансирования в прибылях или убытках периода. Расходы, связанные с обесценением, включаются в состав административных расходов в прибылях или убытках периода. Доходы и расходы, возникающие при прекращении признания актива, признаются в прибылях и убытках периода.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, цели бизнес-модели которой, достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, где 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.

Изменения в балансовой стоимости принимаются через прочий совокупный доход, кроме признания прибылей или убытков от обесценения, процентного дохода, и положительных и отрицательных курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. Когда прекращается признание финансового актива, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются

из собственного капитала в прибыли или убытки и признаются в прочих доходах/(убытках). Процентный доход от данных финансовых активов включается в «процентный доход» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения..

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, которые не отвечают критериям для амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков.

Прибыль или убыток от оценки справедливой стоимости финансового актива признается в прибыли или убытке и отражается на нетто основе в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Операции «обратное РЕПО»

Величина начисляемого инвестиционного дохода по операции «обратное РЕПО» определяется следующим образом: разница между суммой закрытия и суммой открытия делится на продолжительность операции (количество дней). Начисление инвестиционного дохода по операции «обратное РЕПО» начинается со дня, следующего за датой постановки на учет финансового актива. Расходы, связанные с проведением операции «обратное РЕПО» учитываются при закрытии операции. В случае когда, право собственности на ценные бумаги переходят покупателю, данные ценные бумаги признаются на балансе покупателя.

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Для оценки оценочного резерва финансовых инструментов, Компания применяет трехуровневую модель ожидаемых кредитных убытков за исключением торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде.

1 уровень – включает остатки, по которым кредитный риск существенно не повысился с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение 12 месяцев;

2 уровень – включает остатки, по которым было существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым нет объективных свидетельств обесценения; ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение всего договорного периода (срока действия);

3 уровень – включает остатки, по которым имеются объективные свидетельства обесценения финансового инструмента.

Торговая дебиторская задолженность классифицируется в рамках 2 или 3 уровня:

2 уровень – включает дебиторскую задолженность, по которой применялся упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков в течение всего кредитного срока, кроме определенной торговой дебиторской задолженности, классифицированной в этапе 3,

3 уровень – включает дебиторскую задолженность, которая просрочена более 180 дней или индивидуально определена как обесцененная.

Компания рассматривает следующие показатели для оценки существенного увеличения кредитного риска по кредиту:

- кредит просрочен более чем на 30 дней;
- имели место законодательные, технологические или макроэкономические изменения с существенным негативным влиянием на заемщика;

- имеется информация о существенных неблагоприятных событиях в отношении кредита или прочих кредитов того же заемщика с другими кредиторами, как например, аннулирование кредитов, нарушение договоров, пересмотр договоров в связи с финансовыми затруднениями и т.д.;
- Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Компания практически исчерпала все меры по возврату задолженности и сделала заключение, что нет достаточных оснований ожидать возврата задолженности. Это обычно имеет место, когда актив просрочен более 360 дней.

Компания прекращает признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), если:

- финансовые активы выкуплены или срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала договорные права на получение денежных потоков от актива или заключила квалифицируемое соглашение о передаче актива, при котором Компания (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но не сохранила контроль над данным активом.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - кредиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства Компания включают в себя торговую кредиторскую задолженность.

Торговая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание кредиторской задолженности или признается ее обесценение, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансового обязательства

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении 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 прибылях и убытках отчетного года.

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства в кассе, средства на банковских и инвестиционных счетах Компании.

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в прибылях и убытках за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как расходы на финансирование.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Комиссионные доходы и расходы признаются на дату предоставления соответствующей услуги. В тех случаях, когда Компания действует в качестве агента, а не принципала, доход признается в чистой сумме комиссионного вознаграждения, полученного Компанией.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, в которых Компания выступает в качестве арендатора, признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих запасов или услуг, независимо от того, когда деньги или эквиваленты денег были выплачены, и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

Текущий и отложенный подоходный налог*Текущий подоходный налог*

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенные налоговые обязательства и активы признаются на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные

налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий и отложенный налоги, подлежат признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

а) в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;

б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенный налог относится к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному налогу и социальному отчислению

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан и установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования. Совокупная ставка социального налога и социальных отчислений составляет 9.5% от облагаемых доходов работников.

Компания также выплачивает Обязательное социальное медицинское страхование в фонд социального медицинского страхования в размере 1.5% от облагаемых доходов работников.

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд. Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством работников, и Компания не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

Условные активы и обязательства

Условный актив, который возникает как возможный актив, из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, не признается в финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания отчетного года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие после окончания отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны - стороны считаются связанными, если одна сторона может контролировать другую или оказывать значительное влияние при принятии ею финансовых и операционных решений или стороны находятся под общим контролем и включают единственного акционера Компании, его дочерние организации и ключевой управленческий персонал. Характер сделок со связанными сторонами раскрыт в Примечании 14.

4. Операция «обратное РЕПО»

	Сумма открытия	Итого
на 31.12.2019 г	8,000	8,000
Национальный банк РК, KZW100011045	8,000	8,000
на 31.12.2018 г	20,000	20,000
Национальный банк РК, KZW1KY012946	20,000	20,000

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Глобальные депозитарные расписки иностранных и казахстанских эмитентов		13,932
Итого		13,932

Компания владеет корпоративными облигациями АО «Холдинг КАЗЭКСПОРТАСТЫК» в количестве 77,963 штук (на 31 декабря 2018 г - 158,628 штук), по которым Компания признала справедливую стоимость 0 тенге. Эмитент с января 2014 г приостановила выплаты по своим обязательствам. С мая 2014 г. Отношении АО «Холдинг КАЗЭКСПОРТАСТЫК» применена реабилитационная процедура, по которому был установлен срок окончания – декабрь 2019 г. Согласно плана реабилитации выплаты по обязательствам продлены до 2019 г. Согласно утвержденному графику. На конец декабря 2019 г. Эмитент сообщил о не возможности своевременно выплатить купонное вознаграждение по указанным облигациям. 80,660 облигаций проданы в отчетном периоде по 113.92 тенге на общую сумму 9,189 тыс. тенге.

6. Займы выданные

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Займы выданные	71,600	60,000
Вознаграждение	7,529	1,019
Резерв на обесценение (примечание 16)	(1,304)	(1,304)
Итого	77,825	59,715
В том числе,		
- текущая часть займов	71,095	59,715
- долгосрочная часть займов	6,730	

Движение по займам выданным в 2019 г:

	Срок окончания займа	Ставка	На 01.01.2019 г	Выдано	Погашено	На 31.12.2019 г		
						всего	Долгосрочная часть	Текущая часть
ТОО «Орбита – Медик», договор №30-11/OR-18 от 31.11.2018 г.	31.12.2019 г	20%	60,000		(60,000)			
ТОО «Ар-Абат», договор займа №1 от 16.05.2019 г.	31.12.2020 г	20%		60,000		60,000		60,000
ТОО «ALEM PARK», договор займа от 18.07.2019 г.	09.12.2021 г	12%		15,000	(3,400)	11,600	6,730	4,570
			60,000	75,000	(63,400)	71,600	6,730	64,870

Движение по вознаграждению в 2019 г:

	Срок окончания займа	Ставка	На 01.01.2019 г	Начислено	Погашено	На 31.12.2019 г
ТОО «Орбита – Медик», договор №30-11/OR-18 от 31.11.2018 г.	31.12.2019 г	20%	1,019	4,340	(5,359)	
ТОО «Ар-Абат», договор займа №1 от 16.05.2019 г.	31.12.2020 г	20%		7,529		7,529
ТОО «ALEM PARK», договор займа от 18.07.2019 г.	18.07.2020 г	12%		625	(625)	
			1,019	12,494	(5,984)	7,529

* согласно условиям займа погашение процентов производится вместе с суммой основного долга в конце срока займа

В 2018 г ТОО «Орбита – Медик» по договору №30-11/OR-18 от 31.11.2018 выдано 60,000 тыс. тенге, по которому были начислены проценты в размере 1,019 тыс. тенге.

7. Прочие активы

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Авансы выданные		2,205
Налоги, уплаченные авансом, помимо подоходного налога	344	47
Прочие активы	818	23
Итого	1,162	2,275

8. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Деньги на расчетных счетах в тенге	777	865
Деньги на инвестиционном счете АО "Сентрас Секьюритиз", тенге	1,628	3,799
Деньги на инвестиционном счете АО "Евразийский Капитал", USD	10	10
Итого	2,415	4,674

9. Капитал

Акции Компании

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года единственным акционером Компании является АО «БТА Банк». Общее количество объявленных акций Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года составляет 131,250 простых акций, размещенных – 99,626 простых акций на общую сумму 7,970,080 тыс. тенге. Все размещенные простые акции полностью оплачены. Каждая простая акция представляет право одного голоса.

Согласно листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа» от 27 апреля 2017 г. Компания должна раскрывать информацию по балансовой стоимости одной простой акции (итого активов за вычетом итого нематериальных активов, итого обязательств и привилегированных неголосующих акций (в капитале), деленное на количество выпущенных простых акций на конец года). На 31 декабря 2019 г. данный показатель, рассчитанный руководством Компании на основании данных финансовой отчетности, составил 3,067.78 тенге (2018 год: 3,181.25 тенге).

Резервный капитал

Резервный капитал был сформирован на основании решения Единственного акционера Компании по общим рискам Компании, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

10. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Торговая кредиторская задолженность	1,190	32
Задолженность по оплате труда		977
Резерв по заработной плате	980	802
Итого	2,170	1,811

11. Процентный доход

	За 2019 г.	За 2018 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		822
Операция «обратного РЕПО»	996	5,180
Вознаграждение по займам выданным	12,497	1,019
Итого	13,493	7,021

12. Расходы на персонал и прочие расходы

	За 2019 г.	За 2018 г.
Заработная плата и премии	19,896	15,732
Резерв по заработной плате	723	802
Отчисления на социальное обеспечение	1,964	1,440
Итого расходы на персонал и социальное обеспечение	22,583	17,974
Расходы по краткосрочной аренде	69	506
Вознаграждения за профессиональные услуги	9,022	2,021
Комиссия банка	145	118
Комиссионное вознаграждение за управление инвестиционным портфелем	2,916	7,872
Прочие расходы	1,313	1,582
Итого прочие расходы	13,465	12,099

13. Расходы по подоходному налогу

Отложенные налоги отражают нетто-основу, временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств по финансовому учету и налоговому учету. Согласно законодательству Республики Казахстан, налог на прибыль рассчитывается от ожидаемой налоговой прибыли за год, по ставке 20%.

Компанией не признан отсроченный налоговый актив на 31 декабря 2019 г. в размере 20,536 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 г. - 75,485 тыс. тенге) в связи с малой вероятностью получения будущей налогооблагаемой прибыли в ближайшее время, против которой Компания могла бы использовать эти налоговые выгоды.

Ниже представлена информация о структуре накопленного актива на отчетную дату непризнанного отсроченного налогового актива

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Налоговый эффект от прочих обязательств	220	179
Налоговый эффект от налогового убытка, подлежащего переносу	20,316	75,306
Отложенные налоговые активы	20,536	75,485

Выверка между бухгалтерским результатом до налогообложения и фактическим расходом по налогу:

	За 2019 г	За 2018 г
Прибыль (убыток) до налогообложения	(11,404)	3,046
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	(2,281)	609
Изменение в непризнанных активах по отсроченному подоходному налогу	(54,949)	(4,065)
Пересмотр оценок	57,197	
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	32	3,456
Расход по подоходному налогу		

Таблица изменения активов (обязательств) за 2019 г.:

	на 31.12.2018 г	Отнесено на счет прибылей и убытков	на 31.12.2019 г
Отложенные налоговые активы	75,485	(54,949)	20,536
Прочие обязательства	179	41	220
Убыток, подлежащий переносу	75,306	(54,990)	20,316
Непризнанные активы по отложенному подоходному налогу	(75,485)	54,949	(20,536)
Чистый отложенный налоговый актив			

Таблица изменения активов (обязательств) за 2018 г.:

	на 31.12.2017 г	Отнесено на счет прибылей и убытков	на 31.12.2018 г
Отложенные налоговые активы	71,420	4,065	75,485
Прочие обязательства		179	179
Убыток, подлежащий переносу	71,420	3,886	75,306
Непризнанные активы по отложенному подоходному налогу	(71,420)	(4,065)	(75,485)
Чистый отложенный налоговый актив			

14. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В целях представления данных финансовых отчетов связанными сторонами Компании является Единственный акционер, компании находящиеся под его контролем, а также ключевой управленческий персонал Компании.

Операции со связанными сторонами в 2019 г. и 2018 г. не проводились.

Информация о вознаграждениях ключевого управленческого персонала приведена в следующей таблице:

	2019 г	2018 г
Заработная плата	11,339	5,899
Резерв по неиспользованному отпуску	203	421
Итого	11,542	6,320

15. Договорные и условные обязательства

Экономические условия

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая помимо прочего, отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

Руководство Компании не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Компании в будущем. Перспективы экономической стабильности в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, т.е. от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Руководство Компании уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Компании в текущих обстоятельствах.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика находятся в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частых изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретация отдельных операций Компании для налоговых целей налоговыми органами может не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Компании. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами и Компании могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 5 лет.

Руководство Компании уверено в правильности своей интерпретации норм законодательства и в обоснованности позиций Компании в вопросах налогового, валютного и таможенного законодательства. По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков по текущим и потенциальным налоговым искам.

Судебные процессы и иски

В ходе осуществления обычной деятельности Компания является объектом различных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Компании в будущем.

16. Цели и политика управления финансовыми рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания. Руководство Компании несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск: риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных процентных ставок.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. в Компании отсутствуют процентные обязательства. В связи с этим руководство Компании считает, что риски, связанные с изменением процентной ставки, не возникают.

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют. Операции Компания осуществляет преимущественно на территории Республики Казахстан и не подвержена существенному валютному риску. Финансовые активы и обязательства Компании выражены в следующих валютах:

	На 31.12.2019 г.			На 31.12.2018 г.		
	Всего	KZT	USD	Всего	KZT	USD
Денежные средства	2,415	2,405	10	4,674	4,664	10
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				13,932	13,932	
Займы клиентам	77,825	77,825		59,715	59,715	
Операция «обратное РЕПО»	8,000	8,000		20,000	20,000	
Всего финансовые активы	88,240	88,230	10	98,321	98,311	10
Торговая кредиторская задолженность	1,190	1,190		32	32	
Всего финансовые обязательства	1,190	1,190		32	32	
Чистая балансовая позиция	87,050	87,040	10	98,289	98,279	10

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Компания отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Комиссионные к возмещению по состоянию на 31 декабря 2019 г. в сумме 1,190 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 г -32 тыс. тенге) представляют собой обязательства со сроком погашения по требованию.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не сможет выполнить обязательство и нанесет другой стороне финансовый убыток. Финансовые активы, по которым у Компании

возникает потенциальный кредитный риск, представлены денежными средствами, займами, выданными клиентам, операциями «обратное РЕПО», корпоративными облигациями и глобальными депозитарными расписками. Балансовая стоимость данных инструментов представляет максимальную сумму, подверженную кредитному риску.

на 31.12.2019 г	Не просроченная	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,415	2,415
Займы клиентам	79,129	79,129
Операция "обратное РЕПО"	8,000	8,000
Ожидаемые кредитные убытки	(1,304)	(1,304)
Итого финансовые активы	88,240	88,240

на 31.12.2018 г	Не просроченная	Просроченные		Итого
		менее 30 дней	более 120 дней	
Денежные средства	4,674			4,674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			341,390	341,390
Займы клиентам	61,019			61,019
Операция "обратное РЕПО"	20,000			20,000
Ожидаемые кредитные убытки	(1,304)		(327,458)	(328,762)
Итого финансовые активы	84,389		13,932	98,321

Ниже приведены рейтинговые оценки международных агентств по банкам и инвестиционным компаниям Республики Казахстан, обслуживающим Компанию:

Банки	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.	2019 г.	2018 г.
АО «Народный банк Казахстана»	777	865	BB+ / Позитивный, 03.12.2019, Fitch Ratings	Ba1 / Стабильный от 05.09.2018 г. (Moody's Investors Service)
Деньги на инвестиционном счете АО «Сентрас Секьюритиз», тенге	1,628	3,799	Нет информации	Нет информации
Деньги на инвестиционном счете АО «Евразийский Капитал», USD	10	10	Нет информации	Нет информации
Итого	2,415	4,674		

Риск, связанный с движением денежных средств

Риск, связанный с движением денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с денежным финансовым инструментом, будет колебаться. Компания управляет данным риском посредством регулярного бюджетирования и анализа движения денег.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как сумма, на которую может быть обменян финансовый инструмент во время сделки между независимыми осведомленными и согласными сторонами, за исключением сделок по принудительной продаже или ликвидационной продаже. По причине отсутствия легкодоступного рынка для большей части финансовых инструментов Компании необходимо

проводить оценку при определении справедливой стоимости, основываясь на текущей экономической ситуации и специфичных рисках, присущих инструменту.

Балансовая стоимость текущих финансовых активов и обязательств Компании, за исключением финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера данных финансовых инструментов.

Управление капиталом

Задачей Компании в области управления капиталом является обеспечение способности Компании продолжать непрерывную деятельность, соблюдая принцип прибыльности, поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал. В рамках исключительной компетенции, структурой капитала управляет единственный акционер АО «БТА банк».

Капитал Компании включает Уставный капитал, резервы и нераспределенный убыток.

Компания осуществляет мониторинг капитала с использованием коэффициента финансового рычага, который представляет собой соотношение чистой задолженности к сумме капитал и чистой задолженности.

17. События после отчетной даты

Многие аналитики прогнозируют замедление роста мировой экономики из-за распространения нового коронавируса. Экономические последствия вспышки эпидемии коронавируса окажут заметное влияние на казахстанскую экономику, на непосредственно экономический рост в краткосрочной перспективе, уровень инфляции и размеры безработицы.

Председатель Правления _____ Омашев А.А.
Акционерлік қоғамы
"Fincraft Capital"
Главный бухгалтер _____ Тансыкбаева Ж.А.

