

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «R-Finance»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2020

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «R-FINANCE»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-32

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «R-FINANCE»:

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2019 года**

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Компании 10 ноября 2020 года.

От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»:


Жаманова Г.К.

Финансовый директор

М.П.




Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

**«ALMIR
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с
ограниченной
ответственностью**

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нурлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311
01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999года

«Утверждаю»
Директор ООО «ALMIR CONSULTING»
К.Э.Н. доцент (квалификационное
свидетельство аудитора № 000041 от 06.07.1998 года)

Искендірова Б.К.



Участнику ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance», по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. 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 другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства

Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

В силу существенности сумм по займам клиентов Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 6.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов Компании является обоснованной.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 ошибки; 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск

необнаружения 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, имеющее 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 – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие 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 отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

**Управляющий партнер, Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»**
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000171 от 23 декабря 2013 года



Махамбетова Г.У.

10 ноября 2020 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Примечания	31 декабря 2019 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	107 564	19 963
Вклады размещенные	5	630 117	160 000
Займы выданные	6	2 693 172	2 633 083
Прочая дебиторская задолженность	7	1 002 505	5 334
Прочие текущие активы	8	25 693	19 137
Основные средства	9	23 171	27 678
Отложенные налоговые активы	10	42 303	18 980
Итого активы		4 524 525	2 884 175
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	11	1 298 210	1 703 123
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	1 603 118	20 136
Оценочные обязательства	13	19 825	8 695
Обязательства по подоходному налогу		141 890	139 607
Прочие текущие обязательства	14	37 179	25 842
Итого обязательства		3 100 222	1 897 403
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	500 006	500 006
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		924 297	486 766
Итого капитал		1 424 303	986 772
Всего капитал и обязательства		4 524 525	2 884 175

Жаманова Г.К.

Финансовый директор

М.П.



Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Примечания	2019 год	(в тыс. тенге) 2018 год
Процентные доходы	16	1 424 780	1 083 836
Комиссионные доходы		44 463	2 711
Расходы по реализации услуг	17	(101 305)	(57 056)
Процентные расходы	18	(128 818)	(115 872)
Итого операционная прибыль		1 239 120	913 619
Прочие доходы	19	66 054	56 507
Административные расходы	20	(639 863)	(277 762)
Прочие расходы	21	(107 325)	(84 162)
Прибыль до налогообложения		557 986	608 202
Расходы по подоходному налогу	22	(120 455)	(120 877)
Чистая прибыль за период		437 531	487 325
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		437 531	487 325

Жаманова Г.К.

Финансовый директор

М.П.



Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тыс. тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2017 года (не аудировано)	72 006	(559)	71 447
Совокупный доход за год	-	487 325	487 325
Взносы участника	428 000	-	428 000
Сальдо на 31 декабря 2018 года	500 006	486 766	986 772
Совокупный доход за год	-	437 531	437 531
Сальдо на 31 декабря 2019 года	500 006	924 297	1 424 303

Жаманова Г.К.

Финансовый директор

М.П.



Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(прямой метод)

	2019 год	(в тыс. тенге) 2018 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	8 856 085	4 080 608
погашение основного долга по выданным займам	7 322 894	3 048 884
вознаграждения по выданным займам	1 405 456	962 389
пени (неустойки) по выданным займам	65 068	55 674
возмещение госпошлины	12 436	4 550
авансы полученные по выданным займам	6 214	4 501
комиссии по выданным займам	41 983	2 475
вознаграждение по депозиту	1 234	1 417
возврат займа от сотрудников	800	300
прочие поступления	-	418
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(7 884 954)	(6 066 350)
займы, выданные физическим лицам	(6 869 510)	(5 644 409)
платежи поставщикам за товары и услуги	(256 095)	(146 743)
выплаты по заработной плате	(325 068)	(123 175)
выплата вознаграждений по займам	(126 487)	(107 749)
корпоративный подоходный налог	(141 257)	-
налоги и прочие платежи в бюджет	(108 407)	(39 012)
займы, выданные сотрудникам	(1 340)	(800)
прочие выплаты	(56 790)	(4 462)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	971 131	(1 985 742)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(476 461)	(188 423)
приобретение основных средств	(6 461)	(28 423)
размещение на депозит	(470 000)	(160 000)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(476 461)	(188 423)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	1 617 931	2 613 000
получение займов	1 617 931	1 860 000
получение финансовой помощи	-	325 000
взнос в уставный капитал	-	428 000
2. Выбытие денежных средств, всего	(2 025 000)	(490 000)
погашение займов	(1 790 000)	(400 000)
погашение финансовой помощи	(235 000)	(90 000)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(407 069)	2 123 000
Чистое изменение в денежных средствах	87 601	(51 165)
Денежные средства на начало отчетного периода	19 963	71 128
Денежные средства на конец отчетного периода	107 564	19 963

Жаманова Г.Ж.

Финансовый директор

М.П.



Алтынбекова А.Б.

Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – «Компания») образовано 09 октября 2017 года в городе Нур-Султан в виде ТОО «Автоломбард «Р-Финанс».

06 мая 2020 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Пушкина, д. 75.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, Кургальджинское шоссе, д. 3/1, БЦ "SMART", 7 этаж, офис 701.

Основная деятельность

Компания в 2019 году осуществляла ломбардные операции: предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания имеет 13 филиалов:

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: г. Шымкент, Аль-Фарабийский р-н, ул. Т. Айбергенова, д. 1А, 63.
Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: Костанайская обл., г. Костанай, пр. Аль-Фараби, д. 65, 606.
Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: Западно-Казахстанская обл., г. Уральск, ул. Алмазова д. 71, 38.
Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 20.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Толе би, д. 83, 502.
Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: Мангистауская обл., г. Актау, мкр. 26, стр. 16.
Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: Атырауская обл., г. Атырау, ул. Курманғазы, д. 5.
Филиал в г. Нур-Султан	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: г. Нур-Султан, р-н Алматы, пр. Б. Момышұлы, д. 4, 291.
Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: Кызылординская обл., г. Кызылорда, пр. А. Кунанбаева, д. 54, н.п. 63
Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: Восточно-Казахстанская обл., г. Семей, ул. Ч. Валиханова, д. 124.
Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: Актыбинская обл., г. Актобе, р-н Алматы, ул. Айтеке би, д. 42, 29.
Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929



	Местонахождение филиала: Павлодарская обл., г. Павлодар, ул. Катаева, д. 9А, н.п. 43.
Филиал в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: Карагандинская обл., г. Караганда, р-н им. Казыбек би, ул. Гоголя, стр. 34А.
Филиал в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: Жамбылская обл., г. Тараз, пр. Абая, д. 149А.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 111 человек и на 31 декабря 2018 года - 107 человек.

Участник

На 31 декабря 2019 и 2018 годов единственным участником Компании является физическое лицо – резидент Ни Роман Аркадьевич с долей участия 100%.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
 Финансовый директор – Жаманова Г.К.;
 Главный бухгалтер – Алтынбекова А.Б.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи - это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает всем нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:



- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыль и убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражается в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Списание запасов производится в Компании методом средневзвешенной стоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок службы, (количество лет)
Транспортные средства	9-15
Машины и оборудование	2-5
Прочие основные средства	2-5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению



или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Аренда

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

Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.



Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Финансовые расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по рекламе оказываемых услуг.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства - это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в

том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

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

- Примечание 6 – Займы выданные. Оценка сделана в отношении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
- Примечание 9 - Основные средства. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 22 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по текущему и отложенному подоходному налогу.

Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.



Изменения в учетной политике

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда». С 01 января 2019 года Компания применила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно к каждому представленному предыдущему отчетному периоду и решила применять стандарт к тем, договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. Таким образом, Компания не будет применять стандарт к договорам, которые ранее не были идентифицированы как содержащие признаки аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4.

Компания является арендатором по договорам краткосрочной аренды. В отношении краткосрочной аренды (срок аренды 12 месяцев или менее) и аренды малоценных активов Компания решила равномерно отражать расходы по аренде в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.

Применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты. Допускаются определенные освобождения при переходе. Данное разъяснение не оказывает влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 01 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки не применимы к Компании.



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

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9. Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты. Поскольку у Компании отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не оказали влияния на ее финансовую отчетность.

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

Данные усовершенствования включают следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 01 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки будут применяться Компанией к будущим объединениям бизнесов.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются. Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 01 января 2019 года, или после этой даты. В настоящее время данные поправки не применимы к Компании, однако они могут применяться к соответствующим сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку действующая политика Компании соответствует требованиям поправок, не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже. Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по займам, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных



периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты. Поскольку действующая политика Компании соответствует требованиям поправок, Компания не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее финансовую отчетность.

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию, или вносятся в них. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Данные поправки не применимы к Компании.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

Компания применила те новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	2 897	7 680
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	103 917	12 283
Денежные средства в пути	750	-
Итого	107 564	19 963

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Ниже представлен анализ денежных средств и размещенных вкладов по кредитному качеству в разрезе банков:

	Рейтинг 2019 г.	Рейтинг 2018 г.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства в кассе	-	-	2 897	7 680
Денежные средства в пути	-	-	750	-
АО «АТФ Банк»	-	В- / Стабильный	-	36
АО «ForteBank»	В+ / Стабильный	В+ / Стабильный	734 011	172 247
АО "Нурбанк"	В- / Негативный	-	23	-
Денежные средства и вклады			737 681	179 963



5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Вклады, размещенные в банке	630 000	160 000
Вознаграждение к получению	117	-
Итого	630 117	160 000

Временно свободные денежные средства Компания разместила во вклад в АО «ForteBank» со ставкой вознаграждения 8% годовых (в 2018 году – 7,5% годовых). Начисленное вознаграждение к получению на 31 декабря 2019 года составляет 117 тысяч тенге, на 31 декабря 2018 года – 0.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	2 439 431	2 516 129
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	321 818	73 221
Просроченная задолженность по предоставленным займам ***	-	6 447
Краткосрочные вознаграждения к получению	110 045	119 739
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(178 559)	(82 953)
Займы, предоставленные сотрудникам	610	500
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(173)	-
Итого	2 693 172	2 633 083

*Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок 1-12 месяцев под залог автотранспортного средства. Ставка вознаграждения в размере от 6 до 8% в месяц от залоговой стоимости имущества.

** Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которая превышает 30 дней.

*** Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой сомнительную задолженность заемщиков по основной сумме долга, которая является безнадежной к получению на основании протоколов кредитного комитета.

Компания предоставляет краткосрочные и долгосрочные беспроцентные займы своим сотрудникам. Долгосрочные беспроцентные займы сотрудникам отражены по текущей (дисконтированной) стоимости, исходя из срока погашения и рыночной ставки на дату выдачи займа от одного года до пяти лет по ставке 21,17% годовых.

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	2019 год	2018 год
Сальдо на начало	82 953	-
Начислено/(восстановлено)	95 606	82 953
Сальдо на конец	178 559	82 953

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	1 000 010	-
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	6 495	5 746
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 000)	(412)
Итого	1 002 505	5 334

В целях проведения сделки секьюритизации 15 сентября 2019 года между Компанией и ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» заключен договор № 1 уступки прав требования по



договорам займа, заключенным Компанией с заемщиками, на общую сумму 999 988 тысяч тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно договору равна сумме уступленных прав и составляет 999 988 тысяч тенге. Согласно заключенному договору № 2 от 15 сентября 2019 года сбор платежей по переданным договорам займа осуществляет Компания (Примечание 12).

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	2019 год	(в тыс. тенге) 2018 год
Сальдо на начало	412	-
Начислено/(восстановлено)	3 588	412
Сальдо на конец	4 000	412

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2018 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	16 346	15 678
Предоплата по страхованию и подписке	343	322
Задолженность работников по подотчетным суммам	7 390	1 679
Запасы	1 606	1 394
Прочие краткосрочные активы	8	64
Итого	25 693	19 137

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2017 года (не аудировано)	-	-	-	-
Поступление	11 185	8 116	9 122	28 423
На 31 декабря 2018 года	11 185	8 116	9 122	28 423
Поступление	1 626	-	4 929	6 555
Выбытие	(242)	-	(461)	(703)
На 31 декабря 2019 года	12 569	8 116	13 590	34 275
Накопленный износ				
На 31 декабря 2017 года (не аудировано)	-	-	-	-
Амортизация за период	(10)	(75)	(660)	(745)
На 31 декабря 2018 года	(10)	(75)	(660)	(745)
Амортизация за период	(3 118)	(902)	(6 437)	(10 457)
Амортизация по выбывшим основным средствам	38	-	60	98
На 31 декабря 2019 года	(3 090)	(977)	(7 037)	(11 104)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2018 года	11 175	8 041	8 462	27 678
На 31 декабря 2019 года	9 479	7 139	6 553	23 171

По состоянию на 31 декабря 2019 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

При расчете отложенного подоходного налога Компанией использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались отложенные налоговые активы:



	31 декабря 2019 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2018 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	(в тыс.тенге) 31 декабря 2017 года (не аудировано)
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	(593)	819	(1 412)	(1 412)	-
Итого обязательства	(593)	819	(1 412)	(1 412)	-
Отложенные налоговые активы					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	36 512	19 839	16 673	16 673	-
Дисконт по займам выданным	35	35	-	-	-
Вознаграждение по займам	2 056	431	1 625	1 625	-
Резерв по неиспользованным отпускам	3 965	2 226	1 739	1 739	-
Налоги	328	(27)	355	355	-
Итого активы	42 896	22 504	20 392	20 392	-
Отложенные налоговые активы, нетто	42 303	23 323	18 980	18 980	-

На 31 декабря 2019 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2019 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2018 года
Краткосрочные займы участника	-	235 000
Банковские займы	1 287 931	1 460 000
Вознаграждения по банковским займам	10 279	8 123
Итого	1 298 210	1 703 123

Банковские займы представлены следующим образом:

Банк	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 декабря 2019 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2018 года
АО «ForteBank»	тенге	19 декабря 2020 года	11,5%	1 298 210	1 468 123

20 марта 2018 года Компания открыла кредитную линию в АО «ForteBank» на пополнение оборотных средств, обеспечением кредитной линии являются личные средства участника.

За 2019 и 2018 годы Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 128 643 тысячи тенге и 115 872 тысячи тенге соответственно (Примечание 18).

В 2019 и 2018 годах Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение на сумму 1 916 487 тысяч тенге и 507 749 тысяч тенге соответственно.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2019 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – выплачено	(в тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
Краткосрочные займы участника	235 000		(235 000)	-



Банковские займы	1 460 000	1 617 931	(1 790 000)	1 287 931
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 695 000	1 617 931	(2 025 000)	1 287 931

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2018 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2017 года (не аудировано)	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	31 декабря 2018 года
Краткосрочные займы участника	-	325 000	(90 000)	235 000
Банковские займы	-	1 860 000	(400 000)	1 460 000
Итого обязательства по финансовой деятельности	-	2 185 000	(490 000)	1 695 000

12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тыс. тенге)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	2 946	2 330
Кредиторская задолженность по сбору платежей должников	1 600 172	-
Кредиторская задолженность связанным сторонам	-	17 806
Итого	1 603 118	20 136

15 сентября 2019 года Компания заключила договор на сбор платежей по переданным договорам займа согласно договору уступки прав требования в рамках сделки секьюритизации с ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» (Примечание 7).

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	19 825	8 695
Итого	19 825	8 695

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

(в тыс. тенге)

	2019 год	2018 год
Сальдо на начало	8 695	-
Начислено/(использовано)	11 130	8 695
Сальдо на конец	19 825	8 695

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы полученные	6 214	4 501
Задолженность по оплате труда	21 122	13 691
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	9 703	7 281
Прочие текущие обязательства	140	369
Итого	37 179	25 842

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 500 006 тысяч тенге. В течение 2018 года участником Компании был произведен взнос в уставный капитал денежными средствами в размере 428 000 тысяч тенге.



В 2019 и 2018 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2019 год	2018 год
Вознаграждение по займам выданным	1 423 190	1 082 169
Вознаграждение по вкладам размещенным	1 590	1 667
Итого	1 424 780	1 083 836

17. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс. тенге)	
	2019 год	2018 год
Расходы по рекламе	101 305	57 056
Итого	101 305	57 056

18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2019 год	2018 год
Вознаграждение по банковским займам	128 643	115 872
Дисконт по займам сотрудникам	175	-
Итого	128 818	115 872

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2019 год	2018 год
Доходы по пене	65 008	55 674
Прочие доходы	1 046	833
Итого	66 054	56 507

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2019 год	2018 год
Расходы по оплате труда	407 203	166 884
Отчисления от оплаты труда	39 047	16 363
Резерв по неиспользованным отпускам	11 130	8 696
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	3 451	614
Юридические и консультационные услуги	827	900
Амортизация основных средств	10 458	744
Аренда помещения	65 434	36 494
Командировочные расходы	38 205	4 963
Материалы	9 687	5 676
Услуги банка	7 621	12 732
Услуги связи	13 711	4 957
Коммунальные услуги	2 117	1 029
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	6 416	7 857
Сопровождение программного обеспечения	2 762	604
Уборка помещений	3 920	1 968
Услуги охраны	3 270	4 394
Услуги стоянки	5 675	1 420
Расходы по подписке	2 653	303
Прочие расходы	6 276	1 164
Итого	639 863	277 762

21. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2019 год	2018 год
Расходы по выбытию основных средств	218	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	99 194	83 365
Списание сомнительной дебиторской задолженности	7 899	-
Прочие расходы	14	797
Итого	107 325	84 162



22. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2019 и 2018 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расходы по текущему подоходному налогу	143 778	139 857
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	(23 323)	(18 980)
Итого расход/(экономия) по подоходному налогу	120 455	120 877

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	(в тыс. тенге)	
	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	557 986	608 202
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	111 597	121 640
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	8 858	(763)
Итого расходы по подоходному налогу	120 455	120 877

23. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Деятельность Компании контролируется участником.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Покупка товаров, услуг					
Ни Р.А.	(235 000)	(185 000)	420 000	-	заем от участника
ТОО "Р-Финанс"	(17 806)	(34)	17 840	-	основные средства и аренда офиса
ИП Ни Анжелика	-	(8 568)	8 211	(357)	аренда нежилого помещения
Итого	(252 806)	(193 602)	446 051	(357)	



Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Покупка товаров, услуг					
Ни Р.А.	-	(235 000)	-	(235 000)	заем от участника
ТОО "Р-Финанс"		(17 806)		(17 806)	основные средства и аренда офиса
Итого	-	(252 806)	-	(252 806)	

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 68 627 тыс. тенге за 2019 год и 2 383 тыс. тенге за 2018 год.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.



Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости, и относит их к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

(в тыс. тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 31 декабря 2019 года	на 31 декабря 2018 года
Денежные средства	4	107 564	19 963
Вклады размещенные	5	630 117	160 000
Займы выданные	6	2 693 172	2 633 083
Прочая дебиторская задолженность	7	1 002 505	5 334
Общая сумма кредитного риска		4 433 358	2 818 380

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

(в тыс. тенге)

31 декабря 2019 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	107 564	-	-	107 564
Вклады размещенные	-	568 117	62 000	630 117
Займы выданные	-	2 040 192	652 980	2 693 172
Прочая дебиторская задолженность	-	1 001 527	978	1 002 505
	107 564	3 609 836	715 958	4 433 358
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы полученные	-	1 298 210	-	1 298 210



Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 603 048	70	1 603 118
	-	2 901 258	70	2 901 328
Нетто позиция	107 564	708 578	715 888	1 532 030

(в тыс. тенге)

31 декабря 2018 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	19 963	-	-	19 963
Вклады размещенные		160 000	-	160 000
Займы выданные		1 856 824	776 259	2 633 083
Прочая дебиторская задолженность	-	2 979	2 355	5 334
	19 963	2 019 803	778 614	2 818 380
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы полученные	-	1 303 123	400 000	1 703 123
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	20 132	4	20 136
	-	1 323 255	400 004	1 723 259
Нетто позиция	19 963	696 548	378 610	1 095 121

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет обязательств по расчетам с поставщиками в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства краткосрочные и беспроцентные.

Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

26. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

6 мая 2020 года Компания изменила свое название и прошла перерегистрацию в органах юстиции в качестве микрофинансовой организации в связи с изменениями в законодательстве.

22 мая 2020 года Компания была включена в реестр микрофинансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

В августе 2020 года Компания выпустила купонные облигации и успешно прошла листинг на Бирже Международного финансового центра «Астана» (AIX). Выпуску присвоен ISIN KZX000000500. Объявленный объем выпуска облигаций составляет 10 млн. долларов США, срок обращения 5 лет, ставка вознаграждения - 7% годовых.

Вспышка нового коронавируса продолжает распространяться по всему миру. Компания внимательно следит за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

28. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 10 ноября 2020 года.



