

Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Bravo Lombard"

Вид деятельности \_\_\_\_\_

Среднегодовая численность работников 22

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер 010017, Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Сарайшық, дом № 32, 180840000093

**Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)**  
по состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

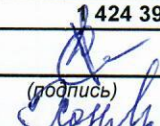
Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>I. Краткосрочные активы</b>	<b>01</b>	<b>1 393 498</b>	<b>1 591 782</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	46 059	85 850
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	1 281 619	1 339 114
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	51 007	111 172
Запасы	05	70	70
Текущие налоговые активы	06	3 541	5 916
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	11 202	49 660
<b>II. Долгосрочные активы</b>	<b>09</b>	<b>30 901</b>	<b>22 581</b>
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	30 901	22 581
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	-	-
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
<b>БАЛАНС (строка 01 + строка 09)</b>	<b>21</b>	<b>1 424 399</b>	<b>1 614 363</b>
<b>Обязательства</b>	<b>22</b>	<b>962 665</b>	<b>1 228 701</b>
<b>III. Краткосрочные обязательства</b>	<b>23</b>	<b>962 665</b>	<b>1 228 701</b>
Краткосрочные финансовые обязательства	24	831 543	1 040 618
Обязательства по налогам	25	52 206	75 258
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	-	485
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	61 514	110 777
Краткосрочные оценочные обязательства	28	1 402	1 402
Прочие краткосрочные обязательства	29	16 000	161
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
<b>V. Капитал</b>	<b>36</b>	<b>461 734</b>	<b>385 662</b>
Уставный капитал	37	50 250	50 250
Неоплаченный капитал	38	-	20 000
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	411 484	355 412
<b>БАЛАНС (строка 22 + строка 36)</b>	<b>43</b>	<b>1 424 399</b>	<b>1 614 363</b>

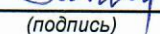
Руководитель Салихов Б.М.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Мамбетова Ж. М.

(фамилия, имя, отчество)

  
(подпись)

  
(подпись)





Товарищество с ограниченной ответственностью "Bravo Lombard"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

22

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

010017, Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Сарайшық, дом № 32, 180640003040

### ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 2020 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	634 113	855 675
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	302 284	364 912
<b>Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)</b>	<b>030</b>	<b>331 829</b>	<b>490 763</b>
Доходы от финансирования	040	801	103
Прочие доходы	050	5 576	7 280
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060		
Административные расходы	070	81 416	90 872
Расходы на финансирование	080	5 723	93
Прочие расходы	090	144 019	8 981
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	-
<b>Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)</b>	<b>110</b>	<b>107 048</b>	<b>398 200</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)</b>	<b>130</b>	<b>107 048</b>	<b>398 200</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	50 976	80 303
<b>Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства</b>	<b>150</b>	<b>56 072</b>	<b>317 897</b>
Доля меньшинства	160	-	-
<b>Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)</b>	<b>200</b>	<b>56 072</b>	<b>317 897</b>
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>240</b>	<b>56 072</b>	<b>317 897</b>

Руководитель


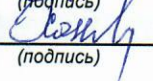
Салихов Б.М.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Мамбетова Ж. М.

(фамилия, имя, отчество)

  
(подпись)  
  
(подпись)





Товарищество с ограниченной ответственностью "Bravo Lombard"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

22

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

010017, Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Сарайшык, дом № 32, 180840000093

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

2020 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего	10	2 886 267	2 869 590
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	685 006	812 485
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	2 201 261	2 057 105
2. Выбытие денежных средств, всего	20	2 772 155	2 740 122
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	308 868	363 883
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	62 777	59 723
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	112 696	46 481
прочие выплаты	27	2 287 814	2 270 035
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	114 112	129 468
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего	40	20 000	32 500
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	2 500
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	20 000	30 000
2. Выбытие денежных средств, всего	50	254	424
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	149	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	105	424
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	19746	32076
Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего	70	384 861	202 227
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	384 860	190 680
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	1	11 547
2. Выбытие денежных средств, всего	80	558 510	402 155

В том числе:		-	-
погашение займов	81	558 510	402 155
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	0	0
прочие	84		
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 -</b>	<b>90</b>	<b>-173 649</b>	<b>-199 928</b>
<b>Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/-</b>	<b>100</b>	<b>-39 791</b>	<b>-38 384</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	85 850	124 234
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	46 059	85 850

Руководитель

Салихов Б.М.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Мамбетова Ж. М.

(фамилия, имя, отчество)

М П



*(Handwritten signature)*  
 (подпись)

*(Handwritten signature)*  
 (подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Bravo Lombard"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

22

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

010017, Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Сарайшық, дом № 32, 180840000093

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
2020 г.

тыс. тенге

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	50 250	-	355 412	405 662	0	405 662
Изменения в учетной политике	020	-	-	0	0	0	0
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	50 250	-	355 412	405 662	0	405 662
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	56 072	56 072	-	56 072
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	56 072	56 072	-	56 072
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	50 250	-	411 484	461 734	-	461 734
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	250	0	37 515	37 765	0	37 765
Изменения в учетной политике	120	30 000	-	0	30 000	0	30 000
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	30 250	-	37 515	67 765	0	67 765
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
1	2	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Курсовые разницы от зарубежной	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	317 897	317 897	-	317 897
Всего прибыль/убыток за период	160	0	-	317 897	317 897	-	317 897
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	200	30 250	-	355 412	385 662	-	385 662

Руководитель

Салихов Б.М.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Мамбетова Ж. М.

(фамилия, имя, отчество)





**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

---

**1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Bravo Lombard» (далее — Компания) создано решением единственного учредителя от 04 июня 2018 года, на основании Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об одобрении создания акционерного Компании «Государственное кредитное бюро» №213 от 04 июля 2012 года. Компания является коммерческой организацией, 100 % единственным участником ТОО «BRAVO GROUP», Уставный Капитал составляет 50 250 тысяч тенге.

Юридический адрес: Республика Казахстан, 010017, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Сарайшық, дом № 32  
Фактический адрес: Республика Казахстан, 010017, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Сарайшық, дом № 32

Основными видами деятельности Компании является предоставление краткосрочных займов физическим лицам на срок не более одного года под залог движимого имущества.

К дополнительным видам деятельности Компании относятся:

- учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- инвестиционная деятельность.

В Компании имеются 4 филиала по состоянию на 31.12.2020г.:

1. Филиал ТОО «Bravo Lombard» в г. Актобе БИН 180941020979– зарегистрирован 18.09.2018 года;
2. Филиал ТОО «Bravo Lombard» в г. Караганда БИН 180941024238– зарегистрирован 20.09.2018 года;
3. Филиал ТОО «Bravo Lombard» в г. Алматы БИН 190941000538 – зарегистрирован 02.09.2019 года;
4. Филиал ТОО «Bravo Lombard» в г. Шымкент БИН 191241007504 – зарегистрирован 09.12.2019 года.

Принципы работы ломбарда регулируется в 2020 году Законом РК «О ломбардной деятельности РК».

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляла 26 и 22 человек, соответственно.

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****Основа представления**

Прилагаемая годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания не имеет дочерних или ассоциированных компаний, что потребовало бы составления консолидированной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена по принципу начисления. При подготовке финансовой отчетности Компания также исходит из допущения непрерывности деятельности, что предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности Компании в обозримом будущем.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования оценок и суждений, влияющих на суммы активов, обязательств, доходов и расходов, а также на раскрытие потенциальных обязательств.

**Использование оценок и допущений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании произведения учетных оценок и предположений, которые влияют на отчетные суммы активов и обязательств на дату подготовки финансовой отчетности и на отчетные суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

---

### Валюта финансовой отчетности и пересчет иностранных валют

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге. Все суммы в прилагаемой годовой финансовой отчетности представлены в тысячах тенге.

Компания не проводит операции в иностранных валютах, денежные активы и обязательства, выраженные в исключительно в национальной валюте.

### Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию ее активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

### Новые и пересмотренные стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

*Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям*  
С 1 января 2019 г. вступили в силу следующие новые стандарты и поправки:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- Разъяснения к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 – «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 – «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» — разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции;
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — исключение ряда краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО.

В 2020 году также были впервые применены некоторые другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три аспекта учета финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. Компания применила МСФО (IFRS) 9 ретроспективно на дату первоначального применения, 1 января 2020 г.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и, за некоторыми исключениями, применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями. Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, и требует признания выручки в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

МСФО (IFRS) 15 требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Кроме того, стандарт требует раскрытия большого объема информации.

Компания применила МСФО (IFRS) 15, используя полный ретроспективный метод применения. Информация о влиянии перехода на стандарт на данные текущего периода не раскрывалась, поскольку стандарт предусматривает необязательное упрощение практического характера. Компания не применяла какие-либо другие доступные упрощения практического характера.

### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникшие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Данное разъяснение не оказывает влияния на финансовую отчетность Компании.

### *Поправки к МСФО (IAS) 40 – «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»*

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит тогда, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании.

### *Поправки к МСФО (IFRS) 2 – «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами условий перехода прав; классификация операций по выплатам на основе акций, предусматривающих возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция должна классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, а не как операция с расчетами денежными средствами. При первом применении поправок организации не должны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

## 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовая отчетность Компании за 2020 год содержит информацию по первоначальному применению МСФО (IFRS) 9, которое произошло на начало 2019 года:

- по финансовым активам приведены раскрытия по соответствующим категориям оценки финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 с отдельным отражением влияния изменений в категории оценки на оценочный резерв под убытки на дату первоначального применения.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

---

• сравнительные данные на 1 января 2019 года в финансовой отчетности скорректированы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9.

При этом, вступление в силу МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года не требует корректировки данных по состоянию на 1 января 2019 года. Эффект от перехода отражается в отчете о финансовом положении в составе собственного капитала.

При подготовке финансовой отчетности Компании последовательно применялись следующие основные принципы учетной политики:

### а) Функциональная валюта

Функциональная валюта Компании определяется как валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является Казахский тенге, поскольку основная операционная деятельность Компании осуществляется в тенге.

Операции в иностранных валютах переводятся в тенге по обменному курсу, действующему на день совершения операции. При первичном признании в бухгалтерском учете записи по операциям и событиям в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением рыночного курса обмена валют на дату совершения операции, установленного Казахстанской фондовой биржей. По иностранным валютам, по которым не проводились торги на сессии Казахстанской фондовой биржи, курсы обмена валют рассчитываются Национальным Банком Республики Казахстан с использованием кросс-курсов к доллару США в соответствии с котировками спроса, полученными по каналам информационного агентства «REUTERS». Параллельно с записями в тенге в бухгалтерском учете указывается эквивалент в иностранной валюте. Совершенными операциями в иностранной валюте являются сделки, осуществляемые в иностранной валюте, когда Компания:

- покупает или продает активы, стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- получает или представляет займы, по которым суммы к оплате или получению установлены в иностранной валюте;
- иным образом приобретает или реализует активы, принимает на себя или погашает обязательства, выраженные в иностранной валюте.

### б) Материальные активы

#### Основные средства

Учет основных средств Компаньям осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства".

#### Признание и оценки

Объект основных средств признается в качестве актива если:

- у Компании есть уверенность в том, что оно получит будущие экономические выгоды, связанные с использованием актива;
- как ожидается, будет использован в течение более одного периода (года);
- первоначальная стоимость объекта основных средств для Компании надежно оценена.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за минусом накопленного износа и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного в обмен на денежные средства либо их эквиваленты, включает в себя фактически произведенные затраты при приобретении основного средства, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости.

Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования. Когда объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Прибыли или убытки от выбытия объекта основных средств определяются посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признаются в нетто-величине по строке «прочие доходы/ (прочие расходы)» в составе прибыли или убытка за период.

Затраты, связанные с заменой части объекта основных средств, увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается.

**Последующие затраты**

Последующие затраты на замену комплектующих объекта основного средства капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств. Под увеличением будущих экономических выгод понимается: увеличение производительности или срока службы актива, сокращение расходов, связанных с эксплуатацией актива или производственных расходов, повышение качества услуг. Компания не признает в балансовой стоимости объекта основных средств затраты на повседневное обслуживание данного объекта. Такие затраты не капитализируются, и учитываются как расходы текущего периода (по мере их понесения).

**Амортизация**

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства организации.

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Амортизируемая стоимость актива определяется после вычитания его ликвидационной стоимости. На практике, ликвидационная стоимость актива часто бывает незначительной, и поэтому не играет существенной роли при вычислении амортизируемой стоимости. Соблюдая принцип существенности, ликвидационная стоимость активов принимается равной нулю (п.53 МСФО (IAS) 16), так как вряд ли основные средства в конце срока полезной службы будут реализованы Компанией.

Амортизация актива прекращается с прекращением его признания. Соответственно, амортизация не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования и предназначается для выбытия, кроме случая, когда он уже полностью амортизирован. Начисление амортизации производится отдельно по каждому объекту. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект был передан в эксплуатацию.

Амортизация производственных основных средств включается в затраты по производству услуг (себестоимость). Амортизация основных средств служб общего и административного назначения включается в административные расходы.

После признания убытка от обесценения, амортизационные отчисления корректируются в будущих периодах для распределения измененной балансовой стоимости актива, за вычетом ликвидационной стоимости, на систематической основе на протяжении оставшегося срока его полезной службы. Изменения и дополнения в Учетную политику Компании были утверждены с решением Совета Директоров Компании 29 августа 2019 года.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

	2020 год	2019 год
Здание	10	10
Машины и оборудование	4	4
Компьютерное оборудование	2,5	2,5
Прочие основные средства	6-7	6-7

**Ремонт и обслуживание**

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются, а стоимость замененного компонента списывается (метод замещения). Другие последующие затраты капитализируются только в том случае, если они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств. Все прочие расходы, включая затраты на технический контроль и капитальный ремонт, учитываются в отчете о доходах и расходах как расходы периода.

**Нематериальные активы**

Компания признает нематериальный актив, если вероятно, что будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу, будут поступать в Компания, и если стоимость данного актива поддается достоверной оценке.

Первоначальное признание нематериальных активов производится по себестоимости, после первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

---

В себестоимость приобретенного нематериального актива включается: покупная цена, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, оплата юридических услуг, затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние, затраты на проверку надлежащей работы актива.

Себестоимость внутренне созданного нематериального актива включает все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки актива к использованию в соответствии с намерениями руководства.

### *(i) Последующие затраты*

Природа нематериальных активов такова, что во многих случаях приращение или частичная замена подобных активов не производится. Соответственно, большинство последующих затрат будут обеспечивать ожидаемые экономические выгоды, заключенные в существующем нематериальном активе, не отвечая при этом определению нематериального актива и критериям признания. Кроме того, зачастую бывает трудно отнести последующие затраты непосредственно на конкретный нематериальный актив, а не на предприятие в целом.

Таким образом, последующие затраты, понесенные после первоначального признания приобретенного нематериального актива или после завершения внутреннего производства нематериального актива, лишь существенно влияющие на содержание нематериального актива признаются в балансовой стоимости актива. Последующие затраты всегда признаются в прибыли или убытке по мере их понесения.

### *Амортизации*

Капитализированное программное обеспечение амортизируется на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов с даты готовности актива к использованию.

Срок полезной службы и используемый метод начисления амортизации нематериального актива Компаниям пересматривается на каждую дату составления финансовой отчетности.

### *Обесценение*

Балансовая стоимость активов Компании, отличных от товарно-материальных запасов и отложенных налогов, инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, рассматривается на каждую дату балансового отчета в целях выявления признаков, указывающих на их обесценение. В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

### *(iv) Расчет возмещаемой суммы*

Возмещаемая стоимость долгосрочных займов и дебиторской задолженности рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по данному активу. Возмещаемая стоимость прочих активов определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и его ценности от использования. При оценке ценности от использования актива прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются к их текущей стоимости с использованием дисконтной ставки, применяемой до налогообложения, которая отражает текущую оценку рыночной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, не генерирующего самостоятельно денежные потоки, возмещаемая стоимость определяется по генерирующей доход единице, к которой принадлежит данный актив.

### *(v) Восстановление убытков от обесценения*

Убыток от обесценения долгосрочных займов и дебиторской задолженности подлежит восстановлению в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно отнесено к событию, имеющему место после признания убытка от обесценения.

Убыток от обесценения прочих активов подлежит восстановлению в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы, имеются изменения.

Убыток от обесценения актива подлежит восстановлению только в том объеме, в котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом износа и амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отчетности.

### **в) Товарно-материальные запасы**

К запасам относятся активы, предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности, в процессе производства для такой продажи, в форме сырья и материалов (товарно-материальных запасов), предназначенных для использования при предоставлении услуг. Учет запасов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы», и ведется на активных счетах подраздела 1300 «Запасы».



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Для оценки конечных остатков материальных запасов и, соответственно, величины, списываемой на себестоимость реализованных товаров, Компания использует метод средневзвешенной себестоимости. Списание материальных запасов производится комиссионно на основании Акта на списание материалов, утвержденного Председателем Правления или Заместителем Председателя Правления.

Себестоимость материальных запасов может оказаться невозмещаемой. Запасы списываются до ВЧСР постатейно. Признаки снижения себестоимости до ВЧСР следующие:

- запасы повреждены;
- запасы полностью или частично устарели (низкая оборачиваемость материалов или не использование в течение операционного цикла или отчетного года);
- продажная цена запасов снизилась.

**г) Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность представляет собой непроемкий финансовый актив с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Дебиторская задолженность подтверждается договором, счет-фактурами, актами выполненных работ, накладными или другими долговыми обязательствами.

Компания применяет методику оценки ожидаемых кредитных убытков при определении обесценения дебиторской задолженности.

**д) Денежные средства и денежные эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и прочие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальными сроками погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В соответствии с МСФО (IFRS 9) Компания определяет обесценение денежных средств и денежных эквивалентов на основе вероятностно-взвешенного подхода.

**е) Вознаграждения работникам****(vi) Система оплаты труда**

В Обществе используется повременная форма оплаты труда сотрудников (на основе должностных окладов) в соответствии с их квалификацией на основании трудовых договоров. Премии выдаются на основании приказов Председателя Правления Компании, в рамках утвержденного бюджета. Очередные отпуска работникам предоставляются согласно утвержденному графику, в соответствии с приказами.

**(vii) Пенсионные отчисления**

Компания производит отчисления в государственный пенсионный фонд от лица своих работников. Данные взносы в составе заработной платы относятся на расходы по мере их начисления.

**(viii) Социальное обеспечение**

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении компании в Казахстане обязаны уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования. Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов только на выплату пособий по стойкой утрате трудоспособности и потере работы, а с 2008-го года и за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

**(ix) Доходы**

Доходы включают в себя как выручку Компании, так и прочие доходы, учитываемые на счетах раздела 6 «Доходы».

Счет учета 6000 «Доход от реализации продукции и оказания услуг» включает:

- 6010 – «Доход от реализации продукции и оказания услуг»
- 6020 – «Возврат проданной продукции»
- 6030 – «Скидки с цены и продаж»
- 6100 – «Доходы от финансирования»
- 6200 – «Прочие доходы»

Выручка Компании представляет собой поступления от оказания услуг, связанной с основной деятельностью ломбарда. Величина выручки определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

---

Компания помимо дохода от основной деятельности может получать доход в виде:

- процентного дохода по депозитам Компании, размещенным в банках, отражаемого в отчете о совокупном доходе как финансовый доход;
- дохода от реализации нематериальных активов, основных средств;
- дохода от курсовой разницы и другие.

### (х) Подоходный налог

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

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить в бюджет или возместить из бюджета, с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанную с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог возникает в связи с временными разницеми между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемых в целях финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и суммами, используемыми в налоговых целях.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода (три последующие года), за счет которого может быть покрыт актив.

Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Отложенный налог определяется балансовым методом в следующей последовательности:

- 1) Определение разницы между налоговой базой и балансовой стоимостью активов и обязательств.
- 2) Определение налогооблагаемой и вычитаемой временных разниц в будущем.
- 3) Умножение суммы временных разниц на налоговую ставку.
- 4) Определение размера, подлежащего признанию отложенного налогового актива

### (xi) Учет общих и административных расходов

Расходы учитываются на счетах раздела 7 и включают:

- 7010 – «Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг»
- 7100 – «Расходы по реализации продукции и оказанию услуг»
- 7200 – «Административные расходы»
- 7300 – «Расходы на финансирование»
- 7400 – «Прочие расходы»
- 7700 – «Расходы по корпоративному подоходному налогу»

В конце отчетного периода счета данного раздела закрываются на счет 5510 «Нераспределенная прибыль/нераспределенная убыток отчетного года».

### (xii) Дивиденды

Дивиденды не признаются и не выплачиваются акционеру, так как Компания является некоммерческой организацией.

### (xiii) Инвентаризация

Основными задачами инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия активов, материальных запасов, денег, бланков строгой отчетности путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета, а также контроль за их сохранностью;
  - выявление неиспользуемых материальных ценностей;
  - соблюдение правил и условий хранения материальных ценностей и денег;
- проверка достоверности учета материальных ценностей, денег на расчетных, валютных и специальных счетах, дебиторской и кредиторской задолженности и других статей баланса.

Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годовой финансовой отчетности;
- при смене материально-ответственных лиц (на день приема-передачи);



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

- при установлении факта хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- при ликвидации, реорганизации (при слиянии и присоединении).

Сроки проведения инвентаризации:

- основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных запасов - не менее одного раза в год по состоянию на 01 ноября отчетного года, согласно Порядка проведения инвентаризации имущества дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан;
- незавершенного капитального строительства и незаконченных капитальных ремонтов - не менее одного раза в год, по состоянию на 01 ноября отчетного года;
- денег, денежных документов, ценностей и бланков строгой отчетности - ежемесячно на конец отчетного месяца;
- движения средств по расчетным, валютным и специальным счетам - по мере получения выписок обслуживающих банков второго уровня;
- расчетов по социальному страхованию, платежам в бюджет, обязательным страховым и пенсионным взносам, с депонентами - не менее одного раза в квартал;
- расчетов по средствам, полученным на расходы по поручениям, - по выполнению поручения.
- остальных статей баланса - не менее одного раза в год и обязательно по состоянию на 31 декабря включительно.

**Примечание 4. Основные средства**

а) Движение по основным средствам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено следующим образом:

в тысячах тенге	Транспорт средства	Компьютеры и орг. техника	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Всего
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	13 828	4 302	9 228	4 122	31 480
Поступление	3 872	3 499	13 259	1 269	21 899
Модернизация ОС				-	
Выбытие/списание	3 054	480	346	459	4 339
Износ по списаниям				-	-
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	14 646	7 321	22 141	4 932	49 040
<b>Амортизация</b>					
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	(4 198)	(2 366)	(1 470)	(865)	(8 899)
Начислено амортизация	(3 559)	(1 975)	(3 166)	(676)	(9 376)
Износ по списаниям	63	-	73	-	136
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	(7 694)	(4 341)	(4 563)	(1 541)	(18 139)
<b>Сальдо на 01 января 2020 г.</b>	<b>9 630</b>	<b>1 936</b>	<b>7 758</b>	<b>3 257</b>	<b>22 581</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>6 952</b>	<b>2 980</b>	<b>17 578</b>	<b>3 391</b>	<b>30 901</b>

В целях соответствия требованиям Постановления Национального Банка Республики Казахстан №91, 177 на наличие системы обнаружения (предотвращения) атак из сети интернет с помощью межсетевого экрана, а также в целях обеспечения защиты веб приложений от современных кибератак, в отчетном периоде Компаниям приобретено сетевое и серверное оборудование.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****Примечание 5. Запасы**

Остатки запасов на отчетную дату распределены следующим образом:

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Прочие запасы	70	70
<b>Итого</b>	<b>70</b>	<b>70</b>

Движение запасов представлено следующим образом:

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
На начало отчетного периода	-	-
Поступление от поставщиков	7 608	5 402
Списание	(7 608)	(5 332)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>70</b>	<b>70</b>

**Примечание 6. Краткосрочная дебиторская задолженность**

По состоянию на 31 декабря 2020 года, краткосрочная дебиторская задолженность была представлена следующим образом:

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	44 033	107 595
Краткосрочная задолженность по предоставленным работникам займам	5 397	200
Задолженность по претензиям	1 291	2 702
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	84	0
Задолженность по выплаченной заработной плате	0	473
Прочая дебиторская задолженность	202	202
<b>Итого</b>	<b>51 007</b>	<b>111 172</b>

**Примечание 7. Текущие налоговые активы**

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Индивидуальный подоходный налог	1 013	806
Корпоративный подоходный налог	529	
Обязательные пенсионные взносы	98	63
Обязательные социальные отчисления	3	1
Отчисления на обязательное социальное медицинское страхование	27	32
Взносы на обязательное социальное медицинское страхование	6	
Плата за эмиссии в окружающей среде	215	218
Социальный налог	891	866
Госпошлина	283	3 930
Налог на транспорт	0	0
Плата за размещение наружной (визуальной) рекламы	476	0
<b>Итого</b>	<b>3 541</b>	<b>5 916</b>

Компания не является плательщиком налога на добавленную стоимость.

**Примечание 8. Краткосрочные финансовые инвестиции**

Данная категория является наиболее значимой для Компании. Займы и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами и погашениями.

Компанией заключены договора краткосрочных займов с физическими лицами с залоговым обеспечением движимого имущества (автотранспорта), задолженность перед Компанией на 31.12.2020 г. составляет 1 281 619 тыс. тенге. Отражен данный актив в балансе по строке «Краткосрочные финансовые инвестиции».

Данные по суммам основного долга и вознаграждений на начало и конец отчетного периода показаны в таблице ниже.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

Краткосрочные финансовые инвестиции	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Основной долг)	1 224 027	1 253 317
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам контрагентам (% , пеня)	57 592	85 797
<b>Итого</b>	<b>1 281 619</b>	<b>1 339 114</b>

**Примечание 9. Прочие краткосрочные активы**

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие краткосрочные активы составляли:

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Краткосрочные авансы выданные	9 382	31 441
Расходы будущих периодов	1 820	18 219
<b>Итого</b>	<b>11 202</b>	<b>49 660</b>

Предоплата за годовую подписку, страхование, лицензионное ПО, представлены следующим образом:

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Обязательное страхование от несчастных случаев работника	0	108
Подписка на сайт учет.кз	38	38
Разработка лого	0	5
Страховая премия авто	1 737	18 064
Сертификат гарантии Техносервис	0	4
Сопровождение 1С	45	
<b>Итого</b>	<b>1 820</b>	<b>18 219</b>

**Примечание 10. Денежные средства и их эквиваленты**

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Деньги на текущих счетах	375	1 646
Денежные средства на сберегательных счетах	13 000	42 309
Касса	17 310	41 895
Ячейка в банке	15 374	
<b>Итого</b>	<b>46 059</b>	<b>85 850</b>

Денежные средства, размещённые на депозитах до востребования, сроком от 1 до 12-ти месяцев, в банках второго уровня:

в тысячах тенге	срок размещения	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
ДБ АО «Альфа банк»	07/2019-01/2020		2 000
ДБ АО «Альфа банк»	09/2019-03/2020		40 309
ДБ АО «Альфа банк»	05/2020-05/2021	11 000	0
ДБ АО «Альфа банк»	03/2020-03/2021	2 000	0
<b>Итого</b>		<b>13 000</b>	<b>42 309</b>

**Примечание 11. Уставный капитал**

В 2019 году, ТОО «BRAVO GROUP» - единственный участник Компании, принял решение по увеличению уставного капитала. Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2020 года составляет 50 250 тыс. тенге.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Решением единственного участника Компании от 09.12.2019г. Уставный капитал в 2019 году увеличен до 50 250 тыс. тенге, в 2019 году 30 000 тыс. тенге Уставного капитала оплачен, в 2020 году оплачен 20 000 тыс. тенге, в итоге Уставный капитал оплачен полностью. Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года является ТОО «BRAVO GROUP».

По состоянию на 31 декабря 2020 года/31 декабря 2019 года Уставный капитал Компании составляет

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Вклады и паи	50 250	50 250
Неоплаченный капитал	0	(20 000)
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>50 250</b>	<b>30 250</b>

**Примечание 13. Краткосрочные финансовые обязательства**

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	831 543	1 040 618
<b>Итого</b>	<b>831 543</b>	<b>1 040 618</b>

Краткосрочные финансовые обязательства в сумме 831 539 тысяч тенге образована на основании договора краткосрочного займа №1 от 11.06.2018г., заключенного с ТОО «BRAVO GROUP».

**Примечание 13. Краткосрочная кредиторская задолженность**

Краткосрочная задолженность на отчетную дату представлена следующим образом:

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	61 174	110 079
Краткосрочная задолженность по оплате труда	340	635
Краткосрочная задолженность по аренде	-	-
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	0	63
<b>Итого</b>	<b>61 514</b>	<b>110 777</b>

Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам на отчетную дату выражена задолженностью следующим контрагентам:

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
ТОО «BRAVO GROUP»	59 000	68 610
ТОО «ARM Construction «	0	20 000
ТОО «QAZAQPETROLEUM»	0	9 055
ИП «Досанов Н.Н.»	46	2 439
ТОО 2GIS-Almaty.kz (GEO-Almaty.kz)	0	1 609
АО Страховая компания "Jysan Garant"	6	4 313
Прочие	2 122	4 053
<b>Итого</b>	<b>61 174</b>	<b>110 079</b>

Задолженность перед ТОО «BRAVO GROUP» включает в себя краткосрочную задолженность в часть контракта по приобретению консалтинговых услуг. В отчетном периоде Компания также пользовалась консалтинговыми услугами ТОО «BRAVO GROUP, в связи с чем образовалась задолженность в сумме 59 000 тысяч тенге.

**Примечание 14. Обязательства по налогам**

Обязательства по налогам на отчетную дату представлены следующим образом:



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Корпоративный подоходный налог	50 976	73 971
Социальный налог	512	515
Индивидуальный подоходный налог	601	772
Налог на транспортные средства	4	0
Прочие налоги	113	0
<b>Итого</b>	<b>52 206</b>	<b>75 258</b>

**Примечание 15. Обязательства по другим и добровольным платежам**

Обязательства по другим и добровольным платежам на отчетную дату представлены следующим образом:

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Обязательные пенсионные взносы	0	479
Обязательные социальные отчисления	0	1
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	0	5
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>485</b>

**Примечание 16. Краткосрочные оценочные обязательства**

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	1 402	1 402
<b>Итого</b>	<b>1402</b>	<b>1402</b>

В 2020 году, Компаниям было признано оценочное обязательство на сумму возможного оттока ресурсов, содержащих экономические выгоды. В связи с планированием подписания соглашения об урегулировании спора в порядке медиации.

**Примечание 17. Прочие краткосрочные обязательства**

в тысячах тенге	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Прочие краткосрочные обязательства	16 000	161
<b>Итого</b>	<b>16 000</b>	<b>161</b>

**Примечание 18. Доход**

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
доходы от оказания услуг (связанные с получением вознаграждений по выданным краткосрочным займам)	634 113	855 675
доходы от финансирования (связанные с получением вознаграждений по размещенным вкладам)	801	103
прочие доходы	5 576	7 280
<b>Итого</b>	<b>640 490</b>	<b>863 058</b>

На уменьшение доходов от выдачи займа физическим лицам в отчетном периоде повлияло уменьшение размер % ставки вознаграждений по займам на 35%, по сравнению с 2019 годом.

**Примечание 19. Расходы по основной деятельности**

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
-----------------	-------------	-------------



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

Амортизация ФА	9 338	7 331
Заработная плата	48 175	45 437
Консалтинговые услуги	75 000	75 000
Социальный налог	2 821	2 537
Социальные отчисления	1 453	1 321
Отчисления ОСМС	905	614
Расходы по обучению	63	276
Охрана объекта	26 978	29 321
Страхование	31 987	13 091
Услуги связи	3 924	3 533
Налог за размещение наружной рекламы	5 577	3 365
ГСМ	2 463	2 387
Расходы по ремонту основных средств	308	61 587
Расходы на рекламу	33 212	59 353
Маркетинговые услуги	1 950	0
Разработка программного обеспечения	1 030	0
Командировочные расходы	2 062	24 960
Транспортные расходы	189	6 426
Юридические и нотариальные услуги	1 386	7 759
Прочие расходы	53 463	20 614
<b>Итого</b>	<b>302 284</b>	<b>364 912</b>

**Примечание 20. Административные расходы**

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
ІС-Бухгалтерия, УСУ сопровождение	1 340	912
Аренда помещения	39 395	45 332
Банковские услуги	4 414	5 617
Заработная плата	28 220	25 287
Отчисления ОСМС	343	269
Сборы и пошлины	141	16
Социальные отчисления	465	466
Социальный налог	1 859	1 785
Прочие расходы	5 239	11 188
<b>Итого</b>	<b>81 416</b>	<b>90 872</b>

**Примечание 21. Прочие доходы/расходы**

Доходы от неосновной деятельности составили:

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
Доходы от выбытия активов	3 054	6 800
Прочие доходы	2 522	480
<b>Итого</b>	<b>5 576</b>	<b>7 280</b>

Расходы от неосновной деятельности составили:

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
Расходы по выбытию активов	3 118	7 483



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Расходы по курсовой разнице	0	94
Расходы по обесценению дебиторской задолженности	140 901	1 402
Прочие расходы	0	2
<b>Итого</b>	<b>144 019</b>	<b>8 981</b>

**Примечание 22. Расходы на финансирование**

<b>в тысячах тенге</b>	<b>За 2020 год</b>	<b>За 2019 год</b>
Расходы по вознаграждениям	5 723	93
<b>Итого</b>	<b>5 723</b>	<b>93</b>

**Примечание 23. Финансовые доходы**

<b>в тысячах тенге</b>	<b>За 2020 год</b>	<b>За 2019 год</b>
Вознаграждения по депозитам	801	103
<b>Итого</b>	<b>801</b>	<b>103</b>

Вознаграждения по депозитам на конец отчетного периода начисляются по следующим договорам с банками второго уровня:

	<b>№ договора</b>	<b>Срок размещения</b>	<b>Ставка вознаграждения</b>
ДБ АО «Альфа Банк»	Заявление на открытие сберегательного счета и внесение банковского вклада юридического лица	07/2019-01/2020	6,7 % годовых
ДБ АО «Альфа Банк»	Заявление на открытие сберегательного счета и внесение банковского вклада юридического лица	09/2019-03/2020	6,7 % годовых
ДБ АО «Альфа Банк»	Заявление на открытие сберегательного счета и внесение банковского вклада юридического лица	05/2020-05/2021	6,7 % годовых
ДБ АО «Альфа Банк»	Заявление на открытие сберегательного счета и внесение банковского вклада юридического лица	03/2020-03/2021	6,7 % годовых

**Примечание 24. Цели и политика в области управления финансовыми рисками**

В отношении банков и финансовых учреждений Компания принимает только учреждения с высокими рейтингами. Ниже в таблице представлены кредитные рейтинги (при их наличии) на конец соответствующего отчетного периода:

**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 предположения 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.

**Страновой риск**



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того, законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила для избежания неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

### **Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками**

Компания не использует производные и финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют и других рисков.

### **Валютный риск**

Компания на текущий момент не подвержена валютному риску. Такая подверженность возникает в связи с заключением сделок в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Функциональной валютой Компании является тенге. Компания не заключает сделки в иной валюте.

### **Кредитный риск**

Политика Компании заключается в оценке кредитоспособности тех клиентов, которые намерены покупать в кредит на определенную сумму. Компании регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

Кредитный риск, относящийся к другим финансовым активам Компании, включающим, в основном денежные средства и денежные эквиваленты, возникает из риска возможного невыполнения обязательств контрагентами. Руководство регулярно отслеживает финансовую надежность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка. Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого актива на отчетную дату:

### **е) Риск ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей с погашением обязательств в срок. Компания осуществляет управление риском ликвидности. При необходимости дополнительного финансирования выделяются дополнительные средства в качестве взносов в уставный капитал. Текущий уровень ликвидности удовлетворительный.

**Риск ликвидности** – это риск возникновения трудностей при получении средств, для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2020 о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

### **Условные обязательства по налогообложению**

#### **(i) Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства**

Компания подвержено влиянию неопределенностей, относящихся к определению налоговых обязательств за каждый отчетный период. Поскольку существующая налоговая система и налоговое законодательство действуют в течение относительно непродолжительного периода времени, эти неопределенности более значительны, чем те, которые обычно присущи странам с более развитыми налоговыми системами. Применимые налоги включают:

налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальный налог, налоги на имущество до 2009 года. Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое постоянно развивается, имеет различное и изменяющееся толкование, и применяется непоследовательно.

Неопределенность в применении и развитии налогового законодательства создает риск того, что Обществу придется уплатить дополнительно начисленные налоги, что может оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.



