

**Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО
«Lending and Financy technologies»**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

**за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах тенге)**

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2020 года

<i>в тысячах тенге</i>	Прим.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	4	9 864	-
Нематериальные активы	5	986	13
Итого долгосрочных активов		10 850	13
Краткосрочные активы			
Запасы	7	820	-
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	8	2 079	652
Прочие краткосрочные финансовые активы	9	155 213	-
Краткосрочные предоставленные займы		5 500 117	1 333
Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам предоставленным клиентам	10	1 687 349	411
Денежные средства и их эквиваленты	11	877 433	34 157
Итого краткосрочных активов		8 223 011	36 554
Итого активов		8 233 860	36 566
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Уставный капитал	12	50 000	30 000
Нераспределенная прибыль		1 982 706	5 257
Итого капитал		2 032 706	35 257
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	13	5 536 081	-
Итого долгосрочных обязательств		5 536 081	-
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	14	86 458	1 293
Текущие налоговые обязательства	15	558 802	17
Краткосрочные оценочные обязательства	16	19 813	-
Итого краткосрочных обязательств		665 073	1 309
Всего обязательств		6 201 154	1 309
Итого капитала и обязательств		8 233 860	36 566

Подписано и утверждено от имени Компании «15» июля 2021 г.:
Директор

Главный бухгалтер



Морева И. А.

Кузьменко Е. Ю.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>в тысячах тенге</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Выручка	17	6 766 487	1 831
Себестоимость реализованных услуг	18	5 664	12
Расходы по реализации	19	558 096	-
Прибыль/(убыток) по основной деятельности		6 202 726	1 819
Административные расходы	20	93 390	2 292
Прочие доходы		8 207	-
Прочие расходы	21	3 328 736	-
Прибыль/(убыток) от операционной деятельности		2 788 807	(474)
Финансовые доходы	22	9 986	-
Финансовые расходы		280 719	-
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		2 518 074	(474)
Расход по подоходному налогу	23	540 624	-
Прочий совокупный доход		-	-
Итого прибыль/(убыток) за период		1 977 449	(474)
Прибыль (убыток) на одну акцию (тенге)		-	-

Подписано и утверждено от имени Компании «15» июля 2021 г.:

Директор



Главный бухгалтер

Морева И. А.

Кузьменко Е. Ю.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>в тысячах тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 01 января 2019 года	30 000	5 730	35 730
Прибыль/(убыток) за год	-	(474)	(474)
Вклады собственников и выплаты собственникам	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	30 000	5 257	35 257
Остаток на 01 января 2020 года	30 000	5 257	35 257
Прибыль/(убыток) за год	-	1 977 449	1 977 449
Вклады собственников и выплаты собственникам	20 000	-	20 000
Остаток на 31 декабря 2020 года	50 000	1 982 706	2 032 706

Подписано и утверждено от имени Компании «15» июля 2021 г.:

Директор



Главный бухгалтер

Морева И. А.

Кузьменко Е. Ю.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой способ)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>в тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:	(4 351 754)	(238)
<i>Поступление денежных средств, всего</i>	21 108 841	2 294
в том числе:		
от реализации товаров и услуг	20 914 728	333
прочие поступления	194 114	1 961
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	25 460 595	2 532
в том числе:		
платежи поставщикам за товары и услуги	367 749	64
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	24 647 513	-
выплаты по оплате труда и прочие выплаты работникам	180 930	1 617
подходный налог и другие платежи в бюджет	52 944	800
прочие выплаты	211 459	51
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:	(7 101)	-
<i>Поступление денежных средств, всего</i>	-	-
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	7 101	-
в том числе:		
приобретение основных средств	7 101	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности:	5 200 668	-
<i>Поступление денежных средств, всего</i>	5 283 849	-
в том числе:		
взносы собственников	20 000	-
получение займов	5 255 361	-
прочие поступления	8 488	-
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	83 181	-
в том числе:		
погашение займов	82 181	-
прочие выплаты	1 000	-
Влияние обменных курсов валют к тенге	(1 502)	-
Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов	(40)	-
Увеличение +/- (уменьшение) денежных средств	843 275	(238)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	34 157	34 395
Денежные средства на конец отчетного периода	877 433	34 157

Подписано и утверждено от имени Компании «15» июля 2021 г.:

Директор

Главный бухгалтер



Морева И.А.

Кузьменко Е. Ю.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Lending and Financy technologies» (далее — Компания) создано решением единственного учредителя товарищества № 1 от 17 августа 2015 года. Компания прошла юридическую регистрацию в Управлении юстиции города Костанай Департамента юстиции Костанайской области от 12 марта 2019 года, дата первичной государственной регистрации 17 августа 2015 года, БИН 150 840 012 933.

Местонахождение Компании: РК, Костанайская область, город Костанай, улица Амангельды, дом 46.

На момент первичной регистрации Компании участником являлась (данные на момент первичной государственной регистрации): гражданка Республики Казахстан Кобзева Людмила Николаевна, 08.03.1959 года рождения, место рождения Россия, Челябинская область, место жительства: Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, район Габита Мусрепова, село Урожайное, улица Юбилейная, дом 1, квартира 1, ИИН 590308450908, удостоверение личности № 015146959 выдано МВД РК от 17.05.2004 года.

С момента регистрации участник компании не менялся. На настоящий момент участником Компании также является (данные на настоящий момент): гражданка Республики Казахстан Кобзева Людмила Николаевна, 08.03.1959 года рождения, место рождения Россия, Челябинская область, место жительства: Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, Тайыншинский район, село Леонидовка, улица Школьная, дом 131, ИИН 590308450908, удостоверение личности № 038723102 выдано МВД РК от 08.07.2015 года.

Руководителем Компании с 10 января 2020 года по настоящий момент является: гражданка Республики Казахстан Морева Ирина Александровна, 28.05.1984 года рождения, место рождения Северо-Казахстанская область, место жительства: Казахстан, город Петропавловск, улица Жамбыла Жабаяева, 150-76, ИИН 840528450167, удостоверение личности № 022867544 выдано Министерством юстиции Республики Казахстан от 25.12.2008 года.

Основной целью деятельности Компании является извлечение чистого дохода.

Согласно решению № 1 от 17 августа 2015 года единственного участника Компании был образован уставный капитал в размере – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге.

Регистрация Компании - товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Деньги населению» с указанным уставным капиталом осуществлена Управлением юстиции города Костанай Департамента юстиции Костанайской области 17 августа 2015 года.

Примечание: решение № 1 от 17 августа 2015 года принято единственным участником товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Деньги населению».

Впоследствии в соответствии с решением № 1 от 11 марта 2019 года единственного участника товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Деньги населению» наименование товарищества было изменено на:

- товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies».

Изменение наименования зарегистрировано 12 марта 2019 года Управлением юстиции города Костанай Департамента юстиции Костанайской области.

Согласно Решению единственного участника Компании № 39 от 24 декабря 2020 года были внесены изменения в устав ТОО «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies» и увеличен уставный капитал товарищества до 50 000 000 (пятидесяти миллионов) тенге. Указанные изменения зарегистрированы 29 декабря 2020 года Отделом регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала НАО «ГК «Правительство для граждан» по Костанайской области.

Для достижения указанных целей Компания осуществляет следующие виды деятельности:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

- деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающим двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного по соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №10.21.004М от 12.03.2021 года.

В Компании имеется 0 (ноль) филиалов по состоянию на 31.12.2020 года. 17 (семнадцать) филиалов Компании прошли государственную учетную регистрацию в 2021 году.

Принципы работы Компании регулируются в 2020 году нормами и требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (ранее наименование закона – закон РК «О микрофинансовых организациях») и нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года составляла 3 и 549 человек соответственно.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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 расчетных оценок, профессиональных суждений и допущений, влияющих на суммы активов,

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

обязательств, доходов и расходов, а также на раскрытие потенциальных обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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.

Валюта финансовой отчетности и пересчет иностранных валют

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

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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности «МФО «Lending and Financy technologies».

Новые и пересмотренные стандарты финансовой отчетности

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начавшихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

В 2019 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) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСБУ (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСБУ (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Все договоры аренды у Компании были

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

заключены на срок не более 12 месяцев, поэтому в финансовой отчетности признается как операционная аренда. По итогу анализа условий договора аренды Компания пришла к выводу, что не владеет контролем над идентифицированным активом. В связи с этим Компания не признала актив в форме права пользования.

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

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределённость налоговых трактовок, что влияет на применение МСБУ (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСБУ (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Компания решила рассматривать каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности и полагает, что подобный подход позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение вступило в силу в отношении годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2020 года или после этой даты.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9: «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» применяются ретроспективно и вступило в силу с 1 января 2019 года. Согласно МСФО 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что договорные денежные потоки представляют собой «исключительно выплаты основной суммы и процентов по основной сумме в обращении» (критерий) и инструмент проводится в рамках соответствующей бизнес-модели для этой классификации. Поправки к МСФО (IFRS) 9 уточняют, что финансовый актив соответствует критерию, независимо от события или обстоятельства, которые вызывают досрочное расторжение договора, и независимо от того, какая сторона платит или получает разумную компенсацию за досрочное расторжение договора. Данные поправки не повлияли на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки разъясняют, что предприятие применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным долям участия в ассоциированной компании или совместном предприятии, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, по существу, составляют часть чистых инвестиций в ассоциированную компанию или совместное предприятие (долгосрочные доли участия). Данное разъяснение является актуальным, поскольку подразумевает, что модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9 применяется к таким долгосрочным долям участия. Поправки также разъяснили, что при применении МСФО (IFRS) 9 предприятие не учитывает какие-либо убытки ассоциированной компании или совместного предприятия, или убытки от обесценения чистых инвестиций, которые признаются в качестве корректировок чистых инвестиций в ассоциированную компанию или совместное предприятие,

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

которые возникают в результате применения МСБУ (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО 2015 – 2020 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки разъясняют, что, когда предприятие получает контроль над бизнесом, являющимся совместной операцией, оно применяет требования по объединению бизнеса, достигнутые поэтапно, включая переоценку ранее принадлежавшей доли в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом покупатель переоценивает весь ранее принадлежавший ему интерес в совместной операции.

Предприятие применяет эти поправки к объединениям бизнеса, для которых дата приобретения наступает в начале или после начала первого годового отчетного периода, начавшегося 1 января 2019 года или после этой даты. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как не было сделки, по которой был получен совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

Предприятие, которое участвует, но не имеет совместного контроля над совместной операцией, может получить совместный контроль над совместной операцией, в которой деятельность совместной операции представляет собой бизнес, как определено в МСФО 3. Поправки разъясняют, что ранее принадлежавшие интересы в этой совместной операции не переоценены. Предприятие применяет эти поправки к операциям, в которых оно получает совместный контроль в начале или после первого годового отчетного периода, начавшегося 1 января 2019 года или после этой даты. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как не было сделки, по которой был получен совместный контроль.

МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что последствия по налогу на прибыль на дивиденды связаны скорее с прошлыми операциями или событиями, которые принесли распределяемую прибыль, чем с распределением владельцам. Следовательно, предприятие признает последствия налога на прибыль на дивиденды в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или капитала в соответствии с тем, где предприятие первоначально признало эти прошлые операции или события. Предприятие применяет эти поправки в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты. Когда предприятие впервые применяет эти поправки, оно применяет их к последствиям дивидендов по налогу на прибыль, признанным в начале или после начала самого раннего сравнительного периода. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки разъясняют, что организация рассматривает как часть общих заимствований любые займы, первоначально выданные для разработки квалифицируемого актива, когда практически все действия, необходимые для подготовки этого актива к предполагаемому использованию или продаже, завершены. Предприятие применяет эти поправки к затратам по займам, возникшим в начале или после начала годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет эти поправки. Предприятие применяет эти поправки в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

2019 года или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые учетные положения

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. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуются сравнительные данные. Данный стандарт не применим к бизнесу Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или иных событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 — «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 Казахстанский тенге, поскольку основная операционная деятельность Компании осуществляется в тенге.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими (выражено в годах):

	2020 год	2019 год
Здание	20	20
Транспортные средства	10	10
Машины и оборудование	7	7
Прочие основные средства	7	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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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 за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Компании полагает, что нет признаков обесценения стоимости активов.

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».

Для оценки конечных остатков материальных запасов Компания использует метод средневзвешенной себестоимости. Списание материальных запасов производится комиссионно на основании Акта на списание материалов.

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 производный 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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(vi) Система оплаты труда

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

(vii) Пенсионные отчисления

Компания производит отчисления в АО «Единый накопительный 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:

- 6100 – «Доходы от финансирования»
- 6110 – «Доходы по вознаграждениям»
- 6200 – «Прочие доходы»

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

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.

(x) 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 разницами 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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания признала прибыль в сумме 1 977 449 тысяч тенге, но не выплатила дивиденды.

(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);
- 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;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

- 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания провела инвентаризацию основных средств и товарно-материальных запасов. На основании актов инвентаризации на конец отчетного периода остатки по фактическим данным соответствуют данным в бухгалтерском учете, излишки или недостачи не были выявлены.

Примечание 4. Основные средства

Движение основных средств за отчётный период представлено следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	Компьютеры и оборудование для обработки информации	Другие виды основных средств	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2020	-	-	-
Поступление	5 880	4 125	10 005
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2020	5 880	4 125	10 005
Накопленный износ на 01.01.2020	-	-	-
Начисленная амортизация	77	65	142
Списанная амортизация	-	-	-
На 31 декабря 2020	77	65	142
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020	5 803	4 061	9 864

На конец отчетного периода не было выявлено признаков обесценения основных средств.

Примечание 5. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за отчётный период представлено следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	13	13
Поступление	-	-
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2019 г.	13	13
Накопленный износ на 1 января 2019 г.	-	-
Расходы по износу	-	-
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2019 г.	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.	13	13
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	13	13
Поступление	1 460	1 460
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2020	1 473	1 473
Накопленный износ на 1 января 2020	-	-
Расходы по износу	487	487
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2020 г.	487	487
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	986	986

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Примечание 6. Отложенные налоговые активы

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств:

в тысячах тенге	31.12.2020	31.12.2019
Отложенные налоговые активы		
Основные средства и НМА	2 887	-
Резерв по неиспользованным отпускам	3 963	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	664 826	-
Итого отложенные налоговые активы	671 676	-
Отложенные налоговые обязательства		
Основные средства и НМА	2 170	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	664 688	-
Итого отложенные налоговые обязательства	666 858	-
Итого чистые отложенные налоговые активы/обязательства	4 819	-

У Компании высокая вероятность возмещения налоговых активов в ближайшем будущем, сумма отложенного налогового актива в размере 4 819 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года не признана в отчете о финансовом положении Компании.

Примечание 7. Запасы

Остатки запасов на отчетную дату распределились следующим образом:

в тысячах тенге	31.12.2020	31.12.2019
Сырье и материалы	820	-
Итого	820	-

Движение запасов представлено следующим образом:

в тысячах тенге	31.12.2020	31.12.2019
На начало отчетного периода	-	-
Поступление от поставщиков	6 484	-
Списание	(5 664)	-
На конец отчетного периода	820	-

Примечание 8. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

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

в тысячах тенге	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	820	-
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	1 910	652
Оценочный резерв под убытки от обесценения	(652)	-
Итого	2 079	652

а) Прочая краткосрочная дебиторская задолженность представлена следующим образом:

в тысячах тенге	31.12.2020	31.12.2019
------------------------	-------------------	-------------------

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

ТОО "Интернет-компания PS"	1 259	
Шаймерденова Жаныл Балтабаевна	652	652
Итого	1 910	652

На задолженность от Шаймерденова Жаныл Балтабаева по Договору о предоставлении микрокредита №001 от 24.11.2016 года был создан 100% резерв на обесценение.

Примечание 9. Прочие краткосрочные финансовые активы

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочные авансы выданные физ лицам	153 894	-
Расходы будущих периодов	319	-
Прочие краткосрочные активы в виде неснижаемого остатка по депозиту	1 000	-
Итого	155 213	-

Прочие краткосрочные активы в виде неснижаемого остатка по Договору банковского вклада «Мобильный» в ДБ АО «Сбербанк» №178 KOS 002719 от 19 мая 2020 года составили на сумму 1 000 тысяч тенге.

Примечание 10. Краткосрочные предоставленные займы

По состоянию на 31 декабря 2020 года, краткосрочные предоставленные займы была представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Физическое лицо (клиенты)	8 823 555	1 333
Оценочный резерв под убытки от обесценения	(3 323 438)	-
Итого	5 500 117	1 333

Займы, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами и погашениями.

Компанией заключены договора краткосрочных микрокредитов с физическими лицами, задолженность перед Компанией на 31.12.2020г. составляет 5 500 117 тысяч тенге. Отражен данный актив в балансе по строке «Краткосрочные предоставленные займы».

Примечание 10. Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам предоставленным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года, начисленные доходы в виде вознаграждения по займам предоставленным клиентам представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам клиентам	1 687 349	411
Итого	1 687 349	411

Примечание 11. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства в кассе	551 891	-
Денежные средства в банковской ячейке	23 000	-
Денежные средства на текущих счетах в банках, KZT	294 994	1 157
Денежные средства на текущих счетах в банках, EURO	1	-
Денежные средства на депозитных счетах	7 587	33 000
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(40)	-
Итого	877 433	34 157

Денежные средства, на текущих банковских счетах и размещённые на депозитах до востребования в банках второго уровня:

<i>в тысячах тенге</i>	номер счета	валют а	31.12.2020	31.12.2019
ДБ АО «Сбербанк»	KZ46914092203KZ002G7	KZT	1 262	-
ДБ АО «Сбербанк»	KZ94914CC39866152061	KZT	25	-
ДБ АО «Сбербанк»	KZ38914092203KZ000NU	KZT	92 238	1 157
ДБ АО «Сбербанк»	KZ49914092203EU000B5	EUR	1	-
АО «Народный Банк Казахстана»	KZ446010002113191870	KZT	2 049	-
АО «Народный Банк Казахстана»	KZ256010251000134611	KZT	15 918	-
АО «Нурбанк»	KZ7984912KZ002535834	KZT	51 848	-
АО «Нурбанк»	KZ1684912KZ002539393	KZT	131 655	-
ДБ АО «Сбербанк»	KZ28914092217KZ000WG	KZT	7 587	-
ДБ АО «Сбербанк»	KZ02914092217KZ000MT	KZT	-	33 000
Итого			302 582	34 157

<i>в тысячах тенге</i>	Рейтинг (Fitch Ratings), 2020 год	2020	2019
ДБ АО "Сбербанк"	BBB-/стабильный	101 112	34 157
АО «Нурбанк»	B-/стабильный	183 508	-
АО "Народный Банк Казахстана"	BBB-/стабильный	17 967	-
Итого		302 582	34 157

Примечание 12. Капитал

В отчётном периоде, по Решению единственного участника Компании №39 от 24 декабря 2020 года Уставный капитал увеличен до 50 000 тыс. тенге. Оплата в размере 20 000 тыс. тенге была произведена в 2020 году.

По состоянию на 31 декабря 2020 года года капитал Компании составляет:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Уставный капитал	50 000	30 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 982 706	5 257
Итого	2 032 706	35 257

Примечание 13. Долгосрочные финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2020 года, долгосрочные финансовые обязательства представлены следующим образом:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Займы полученные от ТОО «Деньги населению» по Договору финансирования от 05.01.2020 года	5 255 361	-
Вознаграждения к выплате	280 719	-
Итого	5 536 081	-

Данный займ был получен от связанной стороны, и он не был продисконтирован, так как ставка по договору была равна рыночной ставке процента 9,5%.

Примечание 14. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Краткосрочная задолженность на отчетную дату представлена следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	41 158	109
Краткосрочная задолженность по оплате труда	45 154	71
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	146	1 113
Итого	86 458	1 293

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

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
ООО "Schaefer"	1 198	-
ТОО "IBReal"	3 591	-
ТОО "Интернет-компания PS"	1 259	-
ТОО "Первое Кредитное Бюро"	6 930	-
Филиал АО Нурбанк г.Костанай	4 587	-
ООО МЕДИА ЭДВАЙС	2 671	-
ООО Нию Велю	5 013	-
Плужников Илья Валентинович	1 615	-
ИП "Westtechnology"	994	-
ИП "Тайчибекова Н.А."	528	-
ИП Медведский Сергей Александрович	508	-
ИП ШАИМОВА ЖАНЫЛ УРУМБАЕВНА	582	-
Васин Максим Александрович	565	-
Козлов Степан Дмитриевич	506	-
Прочее	10 613	109
Итого	41 158	109

Примечание 15. Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу

Обязательства по налогам на отчетную дату представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Корпоративный подоходный налог	539 126	-
Прочие налоги и платежи в бюджет	19 676	17
Итого	558 802	17

Примечание 16. Краткосрочные оценочные обязательства

Краткосрочные оценочные обязательства на отчетную дату представлены следующим образом:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Резерв отпусков	19 813	-
Итого	19 813	-

Примечание 17. Выручка

<i>в тысячах тенге</i>	За 2020 год	За 2019 год
Доходы по вознаграждениям	6 324 097	-
Доходы по начисленной пене за просрочку займа	442 390	1 831
Итого	6 766 487	1 831

Примечание 18. Себестоимость реализованных товаров и услуг

<i>в тысячах тенге</i>	За 2020 год	За 2019 год
Списание ТМЗ	5 664	12
Итого	5 664	12

Примечание 19. Расходы по реализации

<i>в тысячах тенге</i>	За 2020 год	За 2019 год
Амортизация ФА	629	-
Аренда	60 680	-
Заработная плата	196 245	-
Налоги и платежи в бюджет	22 307	-
Командировочные расходы	6 337	-
Коммунальные услуги	2 259	-
Расходы на рекламу	25 379	-
Офисно-мебельные расходы	12 944	-
Услуги банка	57 747	-
IT услуги	53 884	-
Онлайн услуги	33 311	-
Прочие доходы, облагаемые у источника выплаты	10 907	-
Кредитные отчеты	48 058	-
Прочие расходы	27 408	-
Итого	558 096	-

Примечание 20. Административные расходы

<i>в тысячах тенге</i>	За 2020 год	За 2019 год
Расходы идущие на вычеты по КПП:	93 320	2 292
Аренда	8 753	90
Заработная плата	75 891	1 858
Налоги и отчисления	7 959	183
Прочие расходы	717	161
Расходы не идущие на вычеты по КПП	70	-
Итого	93 390	2 292

Примечание 21. Прочие доходы и расходы

Доходы от неосновной деятельности составили:

<i>в тысячах тенге</i>	За 2020 год	За 2019 год
Прочие доходы (сдача при погашении займов через терминал)	4 050	-
Доходы по курсовой разнице и обмену валюты	3 817	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Прочие доходы	339	-
Итого	8 207	-

Расходы от неосновной деятельности составили:

<i>в тысячах тенге</i>	За 2020 год	За 2019 год
Расходы по курсовой разнице и обмену валюты	4 607	-
Расходы по обесценению финансовых активов	3 324 130	-
Итого	3 328 736	-

Примечание 22. Финансовые доходы и расходы

Финансовые доходы в текущем периоде составляли:

<i>в тысячах тенге</i>	За 2020 год	За 2019 год
Доходы от депозитов в банках	9 986	-
Итого	9 986	-

Финансовые расходы в текущем периоде составляли:

<i>в тысячах тенге</i>	За 2020 год	За 2019 год
Расходы по вознаграждениям займа	280 719	-
Итого	280 719	-

Примечание 23. Расходы по подоходному налогу

<i>в тысячах тенге</i>	За 2020 год	За 2019 год
Текущий подоходный налог	540 624	-
Итого	540 624	-

Примечание 24. Раскрытие информации о связанных сторонах

В таблице представлена общая сумма сделок, которые были заключены со связанными сторонами в течение соответствующего финансового периода:

Наименование связанной стороны	Характер отношений	2019 год			
		Предоставле ние услуг	Поставка товара по импорту	Выплат а дивиден дов	Кредиторск ая задолженно сть на 31.12.2019 г.
					-
					-
Наименование связанной стороны	Характер отношений	2020 год			
		Предоставле ние услуг	Поставка товара по импорту	Выплат а дивиден дов	Кредиторск ая задолженно сть на 31.12.2020 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

ТОО «Деньги населению» (заимодатель)	Договор займа 5/2020 от 26.02.2020 г	96 673			-
ТОО «Деньги населению» (заимодатель)	Договор финансирования от 05.01.2020 г	5 536 081			5 536 081
ТОО " Ломбард Деньги Населению" (поставщик)	Поступление ОС	5 033			-
ТОО " Ломбард Деньги Населению " (поставщик)	Договор (терминал) №1 от 10.01.2020	7 980			1 550
ТОО " Ломбард Деньги Населению " (поставщик)	Услуги аренды (помещение)	10 193			-

К связанным сторонам Компании относится ключевой управленческий персонал.

Ключевой управленческий персонал включает руководящий персонал Компании, который представлен ее директором.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря представлено следующим образом:

<i>Наименование</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Заработная плата	1 651 552	510 000
Социальный налог	100 149	30 594
Итого	1 752 701	540 594

Примечание 25. Условные активы и условные обязательства

Налоговое законодательство

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

Руководство Компании считает, что её интерпретации соответствующего законодательства являются правильными, и налоговая позиция Компании будет устойчива. По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020г. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Товарищество считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Товарищество считает, что она уплатила или начислила все, установленные Налоговым кодексом, налоги.

Судебные иски и требования

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В Компании существует вероятность того, что судебные иски, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты её деятельности.

В течение отчётного периода Компания принимало участия в судебных процессах, возникших в ходе осуществления обычной деятельности.

Руководство Компании оценивает вероятность возникновения существенных обязательств, требующих отражения в финансовой отчетности, в результате вышеуказанных судебных разбирательств, как высоковероятную, однако судебные дела рассматриваются в последующем периоде, в связи с чем, резерв в данной финансовой отчётности по вышеуказанным обстоятельствам не создан.

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников Компании. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчёте о прибылях и убытках.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.

Примечание 26. Финансовые инструменты Компании

Финансовые инструменты состоят из денежных средств, прочих краткосрочных финансовых активов, торговой и прочей дебиторской/кредиторской задолженности, краткосрочных и долгосрочных займов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты Компании представлены:

	<i>По балансовой стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости</i>	<i>По балансовой стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости</i>
	2020 год		2019 год	
<i>Финансовые активы</i>				
Уровень 1				
Денежные средства	869 885	869 860	1 157	1 157
Уровень 2				
Депозиты	7 587	7 572	33 000	33 000
Краткосрочная дебиторская задолженность	2 730	2 079	652	652
Краткосрочные финансовые активы	8 823 555	5 500 117	1 333	1 333
Итого финансовых активов	9 703 757	6 379 628	36 142	36 142

	<i>По балансовой стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости</i>	<i>По балансовой стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости</i>
	2020 год		2019 год	
<i>Финансовые обязательства</i>				
Уровень 2				
Краткосрочные займы полученные	5 536 081	5 536 081	-	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	86 458	86 458	1 293	1 293
Итого финансовых обязательств	5 622 539	5 622 539	1 293	1 293

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим финансовым рискам (кредитный, рыночный, риск ликвидности и риск изменения процентной ставки).

Примечание 27. Цели и политика в области управления финансовыми рисками

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством других мер внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет руководство Компании.

Процесс контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

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

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

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате не исполнения обязательств заемщиком или партнером Компании.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Кредитный риск, относящийся к денежным средствам, отслеживается и контролируется руководством Компании. Денежные средства размещаются в банках, которые рассматриваются руководством Компании как имеющие минимальный риск дефолта.

Товарищество разработало процедуры по проверке кредитного качества, включающие сбор информации по всем видам деятельности, с целью изучения и контроля, чтобы обеспечить ранее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов.

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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет Руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Показатели ликвидности Компании следующие:

	2020	2019
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,3193	26,0869
Коэффициент срочной ликвидности	12,1295	27,9168
Коэффициент текущей ликвидности	12,3628	27,9168

Из анализа показателей ликвидности видно, что коэффициент текущей ликвидности и коэффициент быстрой ликвидности в пределах допустимых значений, что дает основание полагать, что текущие обязательства смогут быть покрыты текущими активами. Нормальным считается значение коэффициента не менее 1. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает какая часть краткосрочных обязательств может быть покрыта имеющимися денежными средствами.

Примечание 28. События после отчетной даты

Влияние вспышки вируса COVID-19

В связи с объявлением Всемирной организацией здравоохранения коронавируса COVID-19 пандемией, в марте-апреле 2020 года на всей территории Республики Казахстан вводилось чрезвычайное положение. Кроме того, в марте-июне 2020 года вводился карантин в ряде городов и областей Республики Казахстан. Пандемия коронавируса COVID-19 привела к снижению экономической активности и падению цен на активы в Казахстане. Это также может привести к снижению балансовой стоимости активов в течение 2020 года, в частности, его кредитов, выданных клиентам, стоимость которых чувствительна к изменению стоимости базового обеспечения и ожидаемых сроков реализации. Степень влияния, которые могут оказать данные факторы, включая их влияние на финансовые результаты Компании в 2020 году, определить на дату утверждения настоящей финансовой отчетности не представляется возможным. Компания расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Взнос в уставный капитал

В отчетном 2020 году единственный участник Компании сделал взнос в уставный капитал в размере 20 000 тысяч тенге в денежной форме.

Подписано и утверждено от имени Компании «15» июля 2021 г.:

Директор

Главный бухгалтер



Морева И. А.

Кузьменко Е. Ю.