

*Audit, Consulting, Tax*  
**Russell Bedford**  
GROUP OF COMPANIES  
*Appraisal, Training, IT-Audit*



## **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС  
Кредит»**

**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
с Заключением независимого аудитора**

*Подготовлена в соответствии с  
Международными Стандартами Финансовой  
Отчетности*

**СОДЕРЖАНИЕ**

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение аудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

**Заключение независимого аудитора**

**Финансовая отчетность:**

Отчет о совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств (прямой метод)	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к финансовой отчетности	5-34

**ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

Руководство ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» (далее - «Товарищество») отвечает за подготовку форм аудированной финансовой отчетности, достоверно отражающих во всех существенных аспектах финансовое положение Товарищества по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Товарищества несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства РК и Международных стандартов финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения о том, что Товарищество продолжит свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Товарищества также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Товариществе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, подготовку в любой момент с достаточной степенью точности информации о финансовом положении Товарищества и обеспечение соответствия финансовой отчетности требованиям Руководства;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Товарищества и выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Товарищества за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску «21» мая 2021 года.

**От имени руководства Товарищества:**

**Директор**

**МП**

**Главный бухгалтер**



  
Өзбек Х.К.

  
Альжанова А.А.

г. Алматы, Республика Казахстан

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и руководству ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» (далее – «Товарищество»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Товарищества на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения с оговоркой

С 1 января 2018 года вступил в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вводит новую концепцию ожидаемых потерь, которая заменяет собой модель понесенных потерь, действовавшую по МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

При этом отмечаем, что для микрофинансовых организаций Национальный Банк Республики Казахстан Постановлением Правления от 27 мая 2018 года № 62 «Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них» установил срок перехода на МСФО 9 «Финансовые инструменты» с 01 января 2022 года.

Займы (микрокредиты) долгосрочные и краткосрочные, предоставленные (за вычетом резервов на обесценение) (далее, «Микрокредиты») (Примечание 9) отражены в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года в сумме 566 218 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года Товарищество не оценило величину ожидаемых кредитных убытков микрокредитов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», но при этом создали резервы против выданных микрокредитов в соответствии с требованиями уполномоченного органа и внутренними нормативными документами Товарищества, что не соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В связи с тем, что Товариществом не была утверждена методика по созданию резервов и учету инструментов хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», мы не смогли определить влияние этого несоответствия на стоимость микрокредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года и на отчет о совокупном доходе.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

### **Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку финансовой отчетности**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Товарищества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Товарищество, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Товарищества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Товарищества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Товарищество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность

лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

#### Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Товарищества по состоянию на 31.12.2019 г. не проводился.

  
Адилжан Кенжекулов  
Партнер по аудиту  
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Квалификационное свидетельство  
аудитора №1-ПН 0001018 от 30.01.2020 г.

  
Шолпанай Кудайбергенова  
Генеральный директор  
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на территории  
Республики Казахстан №18013076, выданная  
Комитетом внутреннего государственного аудита  
Министерства финансов Республики Казахстан  
«03» июля 2018 года.

«21» мая 2021 года

г. Алматы, Республика Казахстан



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге

Наименование показателей	Прим.	2020 год	2019 год (не аудировано)
Доходы от реализации оказанных услуг (комиссия за оформление и обслуживание)	4	15 035	-
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	4	41 650	6 622
Доходы связанные с возмещением неустойки, штрафов, пени	4	378	1
Прочие доходы	4	-	1
<b>Итого доходов</b>		<b>57 063</b>	<b>6 624</b>
Операционные расходы	5	(39 497)	(14 092)
Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	5	(6 780)	-
Прочие расходы	5	(582)	(26)
<b>Итого расходов</b>		<b>(46 859)</b>	<b>(14 118)</b>
<b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>10 204</b>	<b>(7 494)</b>
Расходы/экономия по налогу на прибыль	6	(2 092)	1 499
<b>Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>8 112</b>	<b>(5 995)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого чистая прибыль (убыток) за период</b>		<b>8 112</b>	<b>(5 995)</b>

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Товарищества и подписана от его имени «21» мая 2021 года:

От имени руководства Товарищества:

Директор

МП

Главный бухгалтер



  
Өзбек Х.Қ.

  
Альжанова А.А.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности





ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
по состоянию на 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге

Наименование показателей	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (не аудировано)
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Долгосрочные активы</b>			
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	7	863	325
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	8	3 195	336
Долгосрочные предоставленные займы	9	273 914	87 691
Долгосрочные вознаграждения к получению	9	27 659	5 176
Отложенные налоговые активы	6	124	1 499
<b>Итого долгосрочные активы</b>		<b>305 755</b>	<b>95 027</b>
<b>Краткосрочные активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10	234 986	10 642
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	11	23 388	-
Авансы выданные	12	26 245	9 833
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	9	292 304	4 354
Краткосрочные вознаграждения по займам	9	1 138	34
Текущее налоговое требование	14	21	-
Прочие краткосрочные активы	15	223	120
<b>Итого краткосрочные активы</b>		<b>578 305</b>	<b>24 983</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>884 060</b>	<b>120 010</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	312 000	125 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 117	(5 995)
<b>Итого капитал</b>		<b>314 117</b>	<b>119 005</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Краткосрочные финансовые обязательства	17	555 800	-
Торговая кредиторская задолженность	18	11 042	9
Обязательство по корпоративному подоходному налогу		717	-
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	19	2	-
Прочие краткосрочные обязательства	20	2 382	996
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>569 943</b>	<b>1 005</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>884 060</b>	<b>120 010</b>

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Товарищества и подписана от его имени «21» мая 2021 года:

Директор

МП

Главный бухгалтер



Өзбек Х.Қ.

Альжанова А.А.



Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге

Наименование показателей	2020 год	2019 год (не аудировано)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>231 266</b>	<b>14 167</b>
реализация товаров и услуг	4 894	-
возврат микрокредитов	210 494	12 358
получены вознаграждения по займам	15 338	1 411
прочие поступления	540	398
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(746 089)</b>	<b>(127 804)</b>
платежи поставщикам за товары и услуги	(9 970)	(1 243)
авансы выданные	(18 409)	(9 601)
выплаты по заработной плате и прочей оплате труда	(16 295)	(9 153)
платежи налогов и других обязательств в бюджет	(5 922)	(3 173)
выдача микрокредитов	(694 666)	(104 403)
прочие выплаты	(827)	(231)
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(514 823)</b>	<b>(113 637)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(3 633)</b>	<b>(721)</b>
приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 633)	(721)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(3 633)</b>	<b>(721)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>742 800</b>	<b>125 000</b>
получены займы от участников	555 800	-
взнос в уставный капитал	187 000	125 000
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>742 800</b>	<b>125 000</b>
<b>Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств</b>	<b>224 344</b>	<b>10 642</b>
Влияние обменных курсов	-	-
Влияние оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10 642	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>234 986</b>	<b>10 642</b>

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Товарищества и подписана от его имени «21» мая 2021 года:

От имени руководства Товарищества:

Директор

МП

Главный бухгалтер



Езбек Х.Қ.

Альжанова А.А.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге

Наименование показателей	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 01 января 2019 года	-	-	-
Прибыль (убыток) за период	-	(5 995)	(5 995)
Взнос участников	125 000	-	125 000
Сальдо на 31 декабря 2019 года (не аудировано)	125 000	(5 995)	119 005
Сальдо на 01 января 2020 года	125 000	(5 995)	119 005
Прибыль (убыток) за период	-	8 112	8 112
Взнос участников	187 000	-	187 000
Сальдо на 31 декабря 2020 года	312 000	2 117	314 117

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Товарищества и подписана от его имени «21» мая 2021 года:

От имени руководства Товарищества:

Директор

МП

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*  
Өзбек Х.Қ.

*[Handwritten signature]*  
Альжанова А.А.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

**Примечание 1. Общая информация**

11 марта 2019 года Управлением юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы зарегистрировано Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Фаст Кэш» («Microfinance Organization Fast Cash») (далее по тексту – «Товарищество»), о чем свидетельствует Справка о государственной регистрации юридического лица №10100317088254, с присвоением БИН 190340008954. Товарищество является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан, в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса и Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22.04.1998 г.

23 декабря 2020 года Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы ТОО «Микрофинансовая организация «Фаст Кэш» переименовано в Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ФРИДОМ ФИНАНС Кредит», выдана Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 23.12.2020 года и присвоен БИН 190340008954. Основанием по переименованию юридического лица является Решение участника и Приказ №28 от 14 декабря 2020 года.

Согласие Национального Банка РК для предложения микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям выдано Товариществу 04 апреля 2019 года за №52-14-12/1512. Также товариществу выдан Сертификат №05.19.004 от 25.06.2020 г. действительного членства ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана (АМФОК).

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» является субъектом малого предпринимательства организацией, преследующей в качестве основной цели – извлечение дохода от осуществления своей деятельности. Товарищество является микрофинансовой организацией, предоставляющей микрокредиты с максимальной суммой на одного заемщика не превышающей 20000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий год законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете».

Для достижения указанной цели Товарищество осуществляет следующие виды деятельности:

- 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 наём (аренду) собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- осуществление функций платежного агента и платежного субъекта;
- 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;



## 1. Общая информация (продолжение)

- выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Товарищество также осуществляя деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, вправе дополнительно осуществлять учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Для осуществления микрофинансовой деятельности Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков выдана Лицензия №02.21.0062.М. от 31.03.2021 г.

Место нахождения Товарищества: Республика Казахстан, 050012, город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы 61 А, 4 этаж, офис МФО.

По состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года Товарищество не имеет филиалы и отделения.

В соответствии с Уставом Товарищества, органами Управления являются:

- Высший орган управления – Единственный участник
- Исполнительный орган Товарищества – Директор

Право подписи банковских документах имеют:

- Первой подписи: Директор

Право подписи финансовых документах имеют:

- Первой подписи: Директор
- Второй подписи: Главный бухгалтер

Бухгалтерский учет Товарищества автоматизирован, применяется программа 1С-Предприятия (8.3).

Порядок ведения и организации бухгалтерского учета регламентирован Учетной политикой Товарищества, утвержденной приказом директора 14 декабря 2020 года.

Ключевой управленческий персонал Товарищества на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года состоит из директора, также заместителя директора по юридическим вопросам в период отсутствия директора Товарищества.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в общие и административные расходы в отчете о совокупном доходе, составила 6 745 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 4 711 тысяч тенге).

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года единственным участником (доля 100%) Товарищества является гражданин Российской Федерации Шадрин Виктор Алексеевич.

На 31 декабря 2020 года Уставный капитал Товарищества составляет 312 000 тысяч тенге и соответствует учредительным документам. Решение об увеличении уставного капитала принято согласно Решение единственного участника №19 от 30 апреля 2020 года на сумму 10 000 тысяч тенге, Решение единственного участника №20 от 14 мая 2020 года на сумму 167 000 тысяч тенге и Решение единственного участника №21 от 20 мая 2020 года на сумму 10 000 тысяч тенге. Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2020 года сформирован в полном объеме.

На 31 декабря 2019 года Уставный капитал Товарищества составляет 125 000 тысяч тенге и соответствует учредительным документам. Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2019 года сформирован и оплачен в полном объеме.

## Примечание 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Основа подготовки

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости и только для основных средств – по исторической стоимости.



## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и связанные с ними допущения постоянно пересматриваются.

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Товарищество ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Товарищество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»).

### Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Товарищество функционирует, и будет вести операции в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что у Товарищества нет намерения или необходимости в ликвидации, или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Товарищество не смогло продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

### Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Товарищества, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Товарищества является тенге. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Товарищества является тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

### Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Товарищество имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Товарищества.

### Существенные бухгалтерские суждения и оценки

#### Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Товарищества были использованы следующие суждения в отношении индикаторов обесценения:



## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

- Товарищество отслеживает внутренние и внешние индикаторы обесценения материальных активов.
- Руководство Товарищества проанализировало вероятность существования индикаторов обесценения применительно к активам. Анализ проводился, в частности, в связи со способностью работать в обозримом будущем или возможного снижения его рыночной стоимости.
- Работы внешних экспертов (независимых оценщиков) на 31 декабря 2020 года не проводились.

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчётности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчётности Товариществом за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2020 года.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые вступили в силу с 1 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

### **«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7**

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены, существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Данные поправки не применялись Товариществом.

### **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 определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Товарищества.

### **Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»**

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения.



## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

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 отчитываемой организации». Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Товарищества.

### **Концептуальные основы финансовой отчетности выпущенным 29 марта 2018 года**

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений, содержащихся в ней не имеет преимущественной силы над каким-либо стандартом. Цель Концептуальных основ – содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов МСФО; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики в случаях, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие, или, когда стандарт допускает выбор учетной политики; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренные концептуальные основы включают некоторые новые концепции, предоставляют обновленные определения и критерии признания для активов и пассивов и уточняют некоторые важные понятия. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Товарищества.

### **Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»**

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», которая предоставляет арендаторам упрощения при учете уступок по аренде, возникающих как прямое следствие COVID-19. Упрощение позволяет арендатору принять решение не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который решает применять поправки, должен учитывать любые изменения в арендных платежах, возникающие в результате уступок по аренде, связанных с COVID-19, так же, как он бы учитывал изменение в соответствии с МСФО (IFRS) 16, если бы изменение не было модификацией аренды.

Для применения данного упрощения уступка по аренде должна быть предоставлена арендатору в качестве прямого следствия пандемии COVID-19 и соответствовать всем следующим условиям:

- Пересмотренная сумма возмещения за аренду остается практически той же или становится меньше суммы возмещения за аренду до предоставления уступки;
- Снижение арендных платежей касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года (уступка на аренду удовлетворяет этому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей 30 июня 2021 года или ранее и увеличению арендных платежей после 30 июня 2021 года); и
- Отсутствуют другие существенные изменения условий договора аренды.

Товарищество решило использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды и дату первого применения стандарта составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, базовый актив по которым имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

### **Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу**

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Товарищество не применяло следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17

Поправки к МСФО (IAS) 1

Договоры страхования

«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»





Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Товарищество не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, применимо или окажет существенное влияние на финансовую отчетность Товарищества в последующие периоды.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Товарищества не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Товарищества в будущем, поскольку Товарищество не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.).** Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев.



## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства.

При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Руководство Товарищества не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Товарищества в будущих периодах.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»**

Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения, предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

### **Раскрытие информации**

Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Товарищества не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Товарищества в будущих периодах.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Товарищества не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.



## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Товарищества.

### Неопределенность оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

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

В частности, информация о произведенных при подготовке финансовой отчетности руководством значительных оценок, в которых присутствует существенная неопределенность, содержится в следующих примечаниях:

- Подоходный налог – руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами;
- Активы по отложенному налогу – активы по отложенному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль;
- Основные средства – оценка сделана при определении сроков полезной службы активов. Товарищество оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств в случае, если ожидания отличаются от предыдущей оценки, изменения учитываются как изменения в учетных оценках. Данные оценки могут оказать существенное влияние на текущую стоимость основных средств и амортизацию, отраженную в расходах;
- Дебиторская задолженность/займы – оценка сделана в отношении резервов по сомнительной дебиторской задолженности.

Условные обязательства – данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

### Примечание 3. Обзор существенных аспектов учетной политики

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

#### Функциональная валюта

Функциональная валюта Товарищества определяется как валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Товарищества является казахстанский тенге, поскольку основная операционная деятельность Товарищества осуществляется в тенге. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Российский рубль	5,62	6,16
Доллар США	420,91	882,59
Евро	516,79	429,06



### 3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

#### Нематериальные активы

Учет нематериальных активов, приобретенных Товариществом и имеющих ограниченный срок полезной службы, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. К числу нематериальных активов главным образом относятся затраты на приобретение программного обеспечения.

Первоначальной стоимостью программного обеспечения является общая уплаченная сумма и справедливая стоимость любых прочих средств, предоставленных для приобретения актива. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются по методу равномерного списания в течение срока их полезной службы.

При снижении стоимости балансовая стоимость нематериальных активов уменьшается до наивысшей из стоимости в использовании и справедливой стоимости за вычетом расходов по реализации.

Товарищество в отчетности по нематериальным активам может включить:

- Товарные знаки;
- Компьютерное программное обеспечение;
- Лицензионное соглашение и франшизы;
- Прочие.

#### Основные средства

К основным средствам Товарищество относит землю, здания и сооружения, машины и оборудования, компьютеры, оборудование для обработки информации, транспортные средства и прочие основные фонды.

В качестве ОС могут также признаваться объекты, использование которых может не приносить прямых экономических выгод для Товарищества, но которые необходимы для получения выгод от использования других объектов либо для предотвращения утраты экономических выгод (косвенные экономические выгоды).

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость каждого объекта основных средств амортизируется в течение срока его полезной службы, который определяется с учетом, как физического срока эксплуатации конкретного актива, так и с учетом текущей оценки экономической целесообразности и фактического использования.

Износ, который отражается в отчете о совокупном доходе, начисляется равномерным методом на протяжении всего срока полезной службы объектов.

#### Группа ОС

Группа ОС	Срок полезного использования (лет)
1. Здания и сооружения	40
2. Машины и оборудование	5-10
3. Транспортные средства	5-7
4. Компьютеры и оборудование	2-5
5. Прочие основные средства	5-16

#### 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.



### 3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

#### **Обесценение**

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на обесценение осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что такая балансовая стоимость может быть не возмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выявить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления.

В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Убытки от обесценения в пределах ранее признанной суммы до оценки относятся на уменьшение собственного капитала, а превышение над ранее признанной дооценкой признается в отчете о доходах и расходах.

#### **Расчет возмещаемой суммы**

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

#### **Восстановление убытков от обесценения**

Убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

#### **Запасы**

Сырье и расходные материалы учитываются по методу средневзвешенной стоимости и отражаются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации. Себестоимость товарно-материальных запасов включает в себя затраты, понесенные в ходе обычной деятельности, при доставке материала до места назначения и приведения его в надлежащее состояние. Себестоимость сырья и расходных материалов представляет собой стоимость приобретения.

Чистая стоимость реализации рассчитывается исходя из ожидаемой цены реализации в ходе обычной деятельности за вычетом дополнительных затрат на реализацию.

#### **Дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность отражается по сумме выставленного счета (которая является справедливой стоимостью средств к получению) за вычетом резерва на обесценение этой задолженности. Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Товарищество не сможет взыскать всю задолженность на ее первоначальных условиях. Сумма резерва представляет собой разницу между первоначальной балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является текущей стоимостью ожидаемых потоков платежей. Сумма резерва признается в отчете о доходах и расходах.

#### **Денежные средства и денежные эквиваленты**

Денежные средства и денежные эквиваленты включают денежные средства в банках, деньги в пути и в кассе, краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трех месяцев и высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в известные суммы наличных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости, а также банковские овердрафты.



### 3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

#### Вознаграждения работникам

##### *Система оплаты труда*

Товарищество самостоятельно определяет систему оплаты труда, предусматривает в трудовых договорах и штатных расписаниях размеры тарифных ставок и окладов, рассматривая при этом государственные тарифы как минимальную гарантию оплаты труда работников и специалистов соответствующей квалификации.

Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Трудовым договором.

##### *Пенсионные отчисления*

Сотрудники Товарищества, несут ответственность за свои пенсионные отчисления в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Товарищество, являясь агентом в соответствии с тем же законодательством, обязано только удерживать с сотрудников их пенсионные отчисления и перечислять в пенсионный фонд.

##### *Социальное обеспечение*

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении, Товарищества 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 утрате трудоспособности и потере работы, а с 2008-го года и за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

##### *Доходы*

Доходы признаются в той мере, в которой существует значительная вероятность того, что Товарищество получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть определена с достаточной степенью достоверности. Доходы не включают в себя какие-либо косвенные налоги.

Выручка оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению.

##### *Подоходный налог*

Подоходный налог за отчетный год включает в себя текущий и отсроченный 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. Текущие расходы по налогу представляют собой ожидаемый налог, подлежащий уплате с налогооблагаемого дохода за отчетный год, и корректировку налога, подлежащего уплате за предыдущие годы.

Отсроченный налог определяется с использованием балансового метода путем определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отсроченных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

##### *Расходы по займам*

Все расходы по займам отражаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором они понесены.



### 3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

#### Дивиденды

Дивиденды признаются обязательствами в периоде, в котором они были утверждены.

#### Финансовые инструменты

##### *(i) Основные подходы к оценке*

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на рыночную котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

**Затраты** по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

### 3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

#### ***(ii) Первоначальное признание финансовых инструментов***

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Товарищество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

#### ***(iii) Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки***

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Товарищества для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

#### ***(iv) Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель***

Бизнес-модель отражает способ, используемый Товариществом для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Товарищества - (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или: - (ii) получение предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.





### 3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Факторы, учитываемые Товариществом при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам и подходы к оценке и управлению рисками.

#### ***(v) Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков***

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Товарищество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Товарищество рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

#### ***(vi) Реклассификация финансовых активов***

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Товарищество не меняло свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

#### ***(vii) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки***

На основании прогнозов Товарищество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Товарищество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Товарищество применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1.

### 3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Товарищество идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Товариществом значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 22.

Если Товарищество определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении определения Товариществом обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 22. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 22 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Товариществом прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

#### ***(viii) Списание финансовых активов***

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Товарищество исчерпало все практические возможности по их взысканию и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Товарищество может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Товарищество пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

#### ***(ix) Прекращение признания финансовых активов***

Товарищество прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Товарищество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передало практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передало, ни сохранило практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратило право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

#### ***(x) Модификация финансовых активов***

Иногда Товарищество пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Товарищество оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Товарищество прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.



### 3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Товарищество также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Товарищество сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора.

Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Товарищество производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

#### ***(xi) Категории оценки финансовых обязательств***

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

#### ***(xii) Прекращение признания финансовых обязательств***

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Товариществом и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.



### 3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

#### (xiii) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

#### Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Товарищества на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности.

События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

#### Связанные стороны

Сторона является связанной с организацией, когда сторона прямо или косвенно через одного или более посредников контролирует организацию, владеет долей участия в Товариществе и имеет значительное влияние (более 20 %); сторона ведет совместную деятельность с Товариществом; организации, у которой первым руководителем является директор Товарищества на условиях совмещения; сторона, с которой Товарищество заключает значительные по объему сделки на основании своей экономической зависимости от неё.

#### Примечание 4. Доходы

В нижеследующих таблицах представлен анализ основных компонентов доходов за отчетный период:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год (не аудировано)
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	41 650	6 622
Доходы от реализации оказанных услуг (комиссия за оформление и обслуживание)	15 035	-
Доходы связанные с возмещением неустойки, штрафов, пени	378	1
Прочие доходы	-	1
<b>Итого</b>	<b>57 063</b>	<b>6 624</b>

#### Примечание 5. Расходы

В нижеследующих таблицах представлен анализ основных компонентов расходов за отчетный период:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год (не аудировано)
Операционные расходы	39 497	14 092
Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам (Примечание 9)	6 780	-
Прочие расходы (операционная аренда)	582	26
<b>Итого</b>	<b>46 859</b>	<b>14 118</b>

В нижеследующих таблицах представлен анализ основных компонентов операционных расходов:



<b>Операционные расходы</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год (не аудировано)</b>
Заработная плата и прочие расходы по оплате труда	20 120	11 056
Расходы по скорингу	6 112	6
Обучение сотрудников	-	45
Услуги связи, интернета, почты	188	74
Информационно технологическое сопровождение	168	-
Расходы по терминалу	2 682	20
Услуги за интернет-эквайринг	598	-
Услуги банка	1 167	450
Налоги, сборы, отчисления	2 082	1 130
Кредитный отчет с информацией из ГБД	1 881	-
Услуги по рассылке SMS	853	1
Резерв по отпускам	655	995
Расходы на членский взнос	263	-
Амортизация ОС и НМА	236	61
Абонентская плата за ОФД	18	11
Материалы	91	8
Расходы по сайту	1 500	-
Прочие услуги	883	235
<b>Итого</b>	<b>39 497</b>	<b>14 092</b>

**Примечание 6. Налог на прибыль**

Ставка подоходного налога составляет 20% в 2020 и 2019 годах:

<b>В тысячах тенге</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год (не аудировано)</b>
Текущий подоходный налог	717	-
Экономия по отложенному подоходному налогу	1 375	(1 499)
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>2 092</b>	<b>(1 499)</b>

а) Сверка подоходного налога до налогообложения, с теоретическим подоходным налогом по налоговой ставке 20% за год, закончившийся 31 декабря, представлена далее:

<b>В тысячах тенге</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год (не аудировано)</b>
Прибыль до учета расходов по подоходному налогу	10 204	(7 494)
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
<b>Условные расходы по подоходному налогу</b>	<b>2 041</b>	<b>(1 499)</b>
Налоговый эффект от постоянных разниц	51	-
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>2 092</b>	<b>(1 499)</b>

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной для целей бухгалтерского и налогового учета. Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитаны по ставкам, применение которых ожидается в течение периода возмещения активов или погашения обязательств.

б) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся 01 января 2020 года и закончившиеся 31 декабря 2020 года, составляли:

<b>Отложенный налоговый актив, в том числе:</b>	<b>Налоговый учет</b>	<b>Бухгалтерский учет</b>	<b>Разница</b>
Резерв на отпуска работников	-	(330)	(330)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
<b>Всего отложенный налоговый актив (20%)</b>	<b>-</b>	<b>(330)</b>	<b>(330)</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство, в том числе:</b>	<b>Налоговый учет</b>	<b>Бухгалтерский учет</b>	<b>Разница</b>



**ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»**

Основные средства и нематериальные активы	-	206	206
Налоги к уплате	-	-	-
<b>Всего отложенное налоговое обязательство</b>	-	<b>206</b>	<b>206</b>
Налоговые убытки	-	-	-
<b>Итого отложенный налог за период (ОНА)</b>	-	<b>(124)</b>	<b>(124)</b>

в) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся 01 января 2019 года и закончившиеся 31 декабря 2019 года, составляли:

<i>Отложенный налоговый актив, в том числе:</i>	<b>Налоговый учет</b>	<b>Бухгалтерский учет</b>	<b>Разница</b>
Резерв на отпуска работников	-	(199)	(199)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
<b>Всего отложенный налоговый актив (20%)</b>	-	<b>(199)</b>	<b>(199)</b>

<i>Отложенное налоговое обязательство, в том числе:</i>	<b>Налоговый учет</b>	<b>Бухгалтерский учет</b>	<b>Разница</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	46	46
Налоги к уплате	-	-	-
<b>Всего отложенное налоговое обязательство</b>	-	<b>46</b>	<b>46</b>
Налоговые убытки	(1 345)	-	(1 345)
<b>Итого отложенный налог за период (ОНА)</b>	<b>(1 345)</b>	<b>(153)</b>	<b>(1 499)</b>

**Примечание 7. Основные средства**

а) Движение основных средств за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года, было следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Компьютеры</b>	<b>Машины и оборудование</b>	<b>Прочие ОС</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость</b>				
На 1 января 2020 года	200	141	-	341
Поступление	622	-	55	677
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>822</b>	<b>141</b>	<b>55</b>	<b>1 018</b>
<b>Износ</b>				
На 1 января 2020 года	-	(16)	-	(16)
Расходы по износу	(105)	-	(34)	(139)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(105)</b>	<b>(16)</b>	<b>(34)</b>	<b>(155)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 01 января 2020 года	200	125	-	325
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>717</b>	<b>125</b>	<b>21</b>	<b>863</b>

б) Движение основных средств за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года (не аудировано), было следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Компьютеры</b>	<b>Машины и оборудование</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость</b>			
На 1 января 2019 года	-	-	-
Поступление	200	141	341
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>200</b>	<b>141</b>	<b>341</b>
<b>Износ</b>			
На 1 января 2019 года	-	-	-
Расходы по износу	-	-	-



ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

На 31 декабря 2019 года	-	(16)	(16)
Остаточная стоимость			
На 01 января 2019 года	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	200	125	325

**Примечание 8. Нематериальные активы**

Движение нематериальных активов за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года, было следующим:

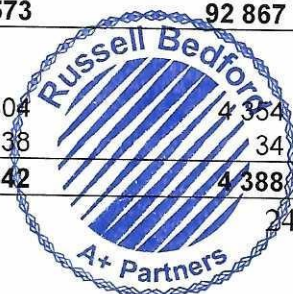
<i>В тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Прочие нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость</b>			
На 1 января 2020 года	380	-	380
Поступление	2 760	196	2 956
На 31 декабря 2020 года	3 140	196	3 336
<b>Износ</b>			
На 1 января 2020 года	(44)	-	(44)
Расходы по износу	(76)	(21)	(97)
На 31 декабря 2020 года	(120)	(21)	(141)
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 01 января 2020 года	336	-	336
На 31 декабря 2020 года	3 020	175	3 195

Движение нематериальных активов за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года (не аудировано), было следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Прочие нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость</b>			
На 1 января 2019 года	-	-	-
Поступление	380	-	380
На 31 декабря 2019 года	380	-	380
<b>Износ</b>			
На 1 января 2019 года	-	-	-
Расходы по износу	(44)	-	(44)
На 31 декабря 2019 года	(44)	-	(44)
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 01 января 2019 года	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	336	-	336

**Примечание 9. Займы и вознаграждения к получению**

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Долгосрочные предоставленные займы	273 914	87 691
Долгосрочные вознаграждения к получению	27 659	5 176
<b>Итого долгосрочная часть</b>	<b>301 573</b>	<b>92 867</b>
Краткосрочные предоставленные займы (за вычетом резервов на обесценение)	292 304	4 354
Краткосрочные вознаграждения к получению	1 138	34
<b>Итого краткосрочная часть</b>	<b>293 442</b>	<b>4 388</b>



**ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»**

Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение):

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Микрокредиты (займы) выданные	299 084	4 354
Провизии	(6 780)	-
<b>Итого с учетом созданных провизий</b>	<b>292 304</b>	<b>4 354</b>

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2020 года:

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Всего сумма фактически созданных провизий
<b>Стандартные</b>	<b>551 135</b>	<b>27 855</b>	-
<b>Сомнительные</b>	<b>21 711</b>	<b>942</b>	<b>6 576</b>
- просрочка от 1 до 30 дней	16 970	666	3 630
- просрочка от 31 до 90 дней	4 741	276	2 946
<b>Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)</b>	<b>152</b>	-	<b>204</b>
<b>Всего</b>	<b>572 998</b>	<b>28 797</b>	<b>6 780</b>

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Наличность в кассе	9 113	92
Деньги на текущих банковских счетах	225 873	10 550
<b>Итого</b>	<b>234 986</b>	<b>10 642</b>
Деньги на текущих банковских счетах (тенге), в том числе:		
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	153 236	4 306
АО "Банк Фридом Финанс"	56 058	-
АО "Нурбанк"	12 387	-
Филиал АО "ForteBank"	4 192	6 244
<b>Итого на текущих банковских счетах</b>	<b>225 873</b>	<b>10 550</b>

Банковские счета открыты в следующих банках второго уровня РК:

<i>В тысячах тенге</i>	Рейтинг Moody's	Рейтинг Standard & Poor's	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	BB- /Стабильный	BB- /Стабильный	153 236	4 306
АО "Нурбанк"	B-/Негативный	B-/Негативный	12 387	-
АО "ForteBank"	B3/Позитивный	B+/Позитивный	4 192	6 244
АО "Банк Фридом Финанс"	-	-	56 058	-
<b>Итого</b>			<b>225 873</b>	<b>10 550</b>

По текущим счетам Товарищества вознаграждение не начисляется. Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения в их использовании или в качестве обеспечения каких-либо гарантий.

**Примечание 11. Торговая и прочая дебиторская задолженность**

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность по соглашению о партнерском сотрудничестве	13 246	-
Комиссия за партнерское сотрудничество	10 141	-
<b>Итого</b>	<b>23 388</b>	<b>-</b>





## ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Вся дебиторская задолженность не просроченная, выражена в казахстанских тенге, задолженность в иностранной валюте на 31 декабря 2020, 31 декабря 2019 годы отсутствует.

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность отражена в основном по ТОО "Aviata", АО "Technodom Operator" (Технодом Оператор), ТОО «Processing Kazakhstan CNP», ТОО «QIWI Kazakhstan (КИВИ Казахстан)» по заключенным соглашениям о сотрудничестве (партнерстве).

### Примечание 12. Авансы выданные

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года авансы, выданные включали следующие данные:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Авансы выданные, в том числе:		
авансы, выданные по предоставлению трафика, смс, интернета, сотовой связи	25 979	9 333
авансы, выданные прочим поставщикам и подрядчикам	266	500
<b>Итого</b>	<b>26 245</b>	<b>9 833</b>

На 31 декабря 2020 года анализ выданных авансов по срокам возникновения представлен следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Итого
Не просроченная и не обесцененная	338	2 200	1 057	-	22 650	<b>26 245</b>

На 31 декабря 2019 года анализ выданных авансов по срокам возникновения представлен следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Итого
Не просроченная и не обесцененная	568	9 250	-	-	15	<b>9 833</b>

### Примечание 13. Текущее налоговое требование

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019 г. (не аудировано)
Социальный налог	18	-
Индивидуальный подоходный налог	3	-
<b>Итого</b>	<b>21</b>	<b>-</b>

### Примечание 14. Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы образовались по следующим статьям:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019 г. (не аудировано)
Краткосрочные расходы будущих периодов	223	120
<b>Итого</b>	<b>223</b>	<b>120</b>

### Примечание 15. Капитал

Размер Уставного капитала Товарищества на 31 декабря 2020 года составляет 312 000 тысяч тенге, сумма неоплаченного капитала на 31 декабря 2020 года отсутствует.

Размер Уставного капитала Товарищества на 31 декабря 2019 года составляет 125 000 тысяч тенге, сумма неоплаченного капитала на 31 декабря 2019 года отсутствует.



## ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Решение об увеличении уставного капитала принято согласно Решение единственного участника №19 от 30 апреля 2020 года на сумму 10 000 тысяч тенге, Решение единственного участника №20 от 14 мая 2020 года на сумму 167 000 тысяч тенге и Решение единственного участника №21 от 20 мая 2020 года на сумму 10 000 тысяч тенге. Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2020 года сформирован в полном объеме.

На 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года единственным участником (доля 100%) Товарищества является гражданин Российской Федерации Шадрин Виктор Алексеевич.

В 2020 году и в 2019 году Товариществом дивиденды участнику не начислялись.

По состоянию на 31 декабря 2020 года прибыль Товарищества составила сумму 8 112 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2019 года: убыток в сумме 5 995 тысяч тенге (не аудировано)).

### Примечание 16. Краткосрочные финансовые обязательства

В данном пояснении представлена информация об условиях заемных и кредитных соглашений Товарищества.

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы, предоставленные единственным участником Товарищества отражены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (не аудировано)
Краткосрочные займы в тенге наличным платежом в кассу	30 000	-
Краткосрочные займы в тенге перечислением на р/счет АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	525 800	-
	<b>555 800</b>	-

### Примечание 17. Торговая кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года торговая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 957	9
Краткосрочная задолженность по аренде	568	-
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	8 517	-
<b>Итого</b>	<b>11 042</b>	<b>9</b>

Вся кредиторская задолженность выражена в казахстанских тенге, задолженность в иностранной валюте на 31 декабря 2020, 31 декабря 2019 г. отсутствует. Кредиторская задолженность текущая и не имеет срока давности более 30-60 дней.

Торговая кредиторская задолженность в основном представлена предоставлением услуг Поставщиков связи, интернета, трафика, также приобретение товаров для офиса. Основная сумма обязательств отражена по Контрагенту ТОО «Первое Кредитное Бюро» в сумме 1 264 тысяч тенге, прочие в сумме 693 тысяч тенге.

Прочая краткосрочная кредиторская задолженность представлена обязательствами перед Партнерами по Соглашениям о сотрудничестве, основная задолженность в сумме 7 213 тысяч тенге отражена перед ТОО "Aviata", по прочим Контрагентам в сумме 1 304 тысячи тенге.

### Примечание 18. Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет

По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства по налогам и другим платежам в бюджет по состоянию на отчетную дату сформировались по обязательным пенсионным отчислениям в сумме 2 тысячи тенге.



**Примечание 19. Прочие краткосрочные обязательства**

Прочие краткосрочные обязательства составляют:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	1 650	995
Краткосрочные авансы полученные	708	-
Краткосрочная задолженность по оплате труда	4	-
Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках	20	1
<b>Итого</b>	<b>2 382</b>	<b>996</b>

В таблице представлены обязательства, связанные с персоналом Товарищества по состоянию на каждую отчетную дату:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Задолженность по заработной плате	4	-
Резерв на предстоящие отпуска	1 650	995
<b>Итого</b>	<b>1 654</b>	<b>995</b>

Обязательство по заработной плате является текущей задолженностью.

Резерв на отпуска по состоянию на каждую отчетную дату:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Резервы на отпуска по состоянию на 1 января (Начисление)/восстановление за год	995	-
Списание	738	995
<b>Резервы на отпуска по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(83)</b>	<b>-</b>
	<b>1 650</b>	<b>995</b>

Краткосрочные авансы полученные представлены переплатой или авансовыми платежами по договорам займов физических лиц.

**Примечание 20. Договорные и условные обязательства**

**Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей деятельности на рынке Товарищество сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Товарищества полагает, что окончательная величина обязательств Товарищества, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Товарищества в будущем.

**Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства**

Товарищество 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. Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое развивается, имеет различное и изменяющееся толкование, и применяется непоследовательно.

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



### **Период для начисления дополнительных налогов**

Налоговые органы имеют право доначислять налоги в течение трех лет после окончания соответствующего налогового периода применительно ко всем налогам.

### **Возможные дополнительные налоговые обязательства**

Руководство считает, что Товарищество, в целом, выполняет требования налогового законодательства и условия по заключенным договорам, относящимся к налогам, которые влияют на ее деятельность и что, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства не возникнут. Однако по причинам, указанным выше, сохраняется риск того, что соответствующие государственные органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства. Это может привести к возникновению существенных дополнительных налоговых обязательств.

Тем не менее, вследствие выше описанных неопределенностей в оценке любых потенциальных дополнительных налоговых обязательств, для руководства представляется невозможным производить оценки любых дополнительных налоговых обязательств, которые могут возникнуть, вместе с любыми относящимися к ним штрафами и пенями, за которые может нести ответственность Товарищество.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Товарищества по налогам будет поддержана.

### **Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. У Товарищества нет страхового покрытия ответственности перед третьими лицами и в отношении имущества.

### **Обязательства по охране окружающей среды**

Регулирование вопросов по охране окружающей среды в Республике Казахстан находится в состоянии развития. Результат выполнения требований, предусмотренных действующим и будущим законодательством по охране окружающей среды, не может быть определен в настоящее время. Как только обязательства будут определены, по ним будут созданы провизии в соответствии с учетной политикой Товарищества. Руководство считает, что у Товарищества нет значительных обязательств по действующему законодательству, не отраженных в финансовой отчетности Товарищества.

### **Влияние условных обязательств на финансовую отчетность**

Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат условных обязательств Товарищества, финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределенности.

Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Товарищества в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

### **Примечание 21. Финансовые инструменты, цели и политика управления финансовыми рисками**

Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам. Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Товарищества существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Директор, в его компетенцию, в частности, относится:



- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Товарищества этим принципам;
- 2) контроль за деятельностью подразделений Товарищества по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Товарищества, уполномоченных проводить эти операции. Структурными подразделениями Товарищества на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Товарищества информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками, и их оценка проводятся Товариществом на постоянной основе.

### **Кредитный риск**

Товарищество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/ кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Товарищество предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Товарищества вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств, и максимизация доходности Товарищества с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Товарищество регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В- до В+.

### **Кредитный портфель**

Основными критериями оценки микрокредитов заемщиков являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Товариществе осуществляется ответственными работниками Товарищества.

При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель - продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Товариществе учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки. Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Товарищества является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.



**ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»**

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2020 года:

**В тысячах тенге**

Группа активов по предоставленным микрокредитам согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Дисконт (премия)	Всего сумма фактически созданных провизий
<b>Стандартные</b>	<b>551 135</b>	<b>27 855</b>	-	-
<b>Сомнительные, в том числе:</b>	<b>18 929</b>	<b>742</b>	-	<b>6 576</b>
Сомнительные 1 - категории	-	-	-	3 630
Сомнительные 2 - категории	5 944	-	-	2 946
сомнительные 3 категории	4 951	223	-	-
сомнительные 4 категории	742	148	-	-
сомнительные 5 категории	7 292	371	-	-
<b>Безнадежные</b>	<b>2 934</b>	<b>200</b>	-	<b>204</b>
<b>Итого</b>	<b>572 998</b>	<b>28 797</b>	-	<b>6 780</b>

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2019 года не учитывались.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Товарищества активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Товарищества;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов показатели исполнения нормативов существенно превышали пороговые значения. Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по обязательствам Товарищества по договорным срокам, оставшимся до погашения:

Наименование показателей	31.12.2020 г.	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Кредиторская задолженность	11 042	2 526	-	8 516	-
Финансовые обязательства	555 800	-	-	555 800	-



**ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»**

Обязательство по корпоративному подоходному налогу	717		717		
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	2	2	-	-	-
Прочие обязательства	2 382	731	-	1 650	-
<b>Итого</b>	<b>569 943</b>	<b>3 259</b>	<b>717</b>	<b>565 967</b>	<b>-</b>

Наименование показателей	31.12.2019 г. (не аудировано)	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Кредиторская задолженность	9	9	-	-	-
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	996	-	-	996	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 005</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>996</b>	<b>-</b>

**Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Товарищество не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство Товарищества проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Товарищества. Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Товарищество не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро:

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Курс доллара США к тенге, средний за год	420,91	382,9
Изменение среднего курса год к году	9,90%	11,00%
<b>Эффект на прибыль Товарищества до налогообложения</b>	<b>не применимо</b>	<b>не применимо</b>
Курс евро к тенге, средний за год	516,79	428,6
Изменение среднего курса год к году	20,60%	5,40%
<b>Эффект на прибыль Товарищества до налогообложения</b>	<b>не применимо</b>	<b>не применимо</b>
Курс рубля к тенге, средний за год	5,62	5,92
Изменение среднего курса год к году	-5,00%	7,60%
<b>Эффект на прибыль Товарищества до налогообложения</b>	<b>не применимо</b>	<b>не применимо</b>

**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.

Товарищество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Товарищество активно управляет такими рисками.



**ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»**

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

**Примечание 22. Управление капиталом**

Основной задачей руководства Товарищества в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли собственника посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

Отношение капитала к чистому долгу Товарищества рассчитывалось следующим образом:

**В тысячах тенге**

Наименование показателей	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Общий долг	555 800	-
Денежные средства и их эквиваленты	(234 986)	(10 642)
Чистый долг	320 814	-
Капитал	312 000	125 000
Отношение капитала к чистому долгу	1,0	-

Отношение капитала к кредитному портфелю Товарищества рассчитывалось следующим образом:

**В тысячах тенге**

Наименование показателей	31.12.2020 г.	31.12.2019 г. (не аудировано)
Кредиты клиентам	595 015	97 255
Капитал	312 000	125 000
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,52	1,29

**Примечание 23. Раскрытие информации о связанных сторонах**

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Товариществом контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму.

Связанными сторонами Товарищества являются следующие лица:

Наименование связанной стороны	Степень аффилированности связанной стороны
Шадрин Виктор Алексеевич	Учредитель

Сделки со связанными сторонами, которые были заключены в течение периода с 01 января по 31 декабря 2020 года, и с 01 января по 31 декабря 2019 года:

а) По состоянию на 31 декабря 2020 года:

**В тысячах тенге**

2020 год	Дебиторская задолженность на 31.12.2020 г.	Предоставлена фин. помощь	Возврат фин. помощи	Взнос в Уставный капитал
Шадрин Виктор Алексеевич	-	555 800		187 000
Итого	-	555 800		187 000





б) По состоянию на 31 декабря 2019 года временная финансовая помощь от учредителей не поступала. В 2019 году (не аудировано) были совершены следующие операции со связанными сторонами:

2019 год	Дебиторская задолженность на 31.12.2019 г.	Предоставлена фин. помощь	Возврат фин. помощи	Взнос в Уставный капитал
Шадрин Виктор Алексеевич	-	-	-	125 000
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>125 000</b>

#### **Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Ключевой управленческий персонал Товарищества на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года состоит из Директора и заместителя директора по юридическим вопросам, в период отсутствия директора Товарищества.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в общие и административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 6 745 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 4 711 тысяч тенге).

#### **Примечание 24. События после отчетной даты**

За период с 31 декабря 2020 года и до утверждения настоящей финансовой отчетности каких-либо других событий в финансово-хозяйственной деятельности Товарищества, повлекших значительные изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

#### **Утверждение финансовой отчетности**

Данная финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2020 г., была одобрена руководством Товарищества и утверждена для выпуска 21 мая 2021 г.



Головной офис  
Республика Казахстан, А15Е2Х0  
г. Алматы, пр. Аль-Фараби 202  
Т.: +7 (727) 399 80 00, 399 80 01, 399 81 18,  
+7 701 556 78 88  
E.: [info@rbpartners.kz](mailto:info@rbpartners.kz)

Филиал в г. Нур-Султан  
Республика Казахстан, Z05H9D8  
г. Нур-Султан, ул. Д.Кунаева 29/1, 20 этаж,  
офис №2010  
Т.: +7 (7172) 55 00 89  
E.: [astana@rbpartners.kz](mailto:astana@rbpartners.kz)

[www.rbpartners.kz](http://www.rbpartners.kz)  
[www.russellbedford.com](http://www.russellbedford.com)