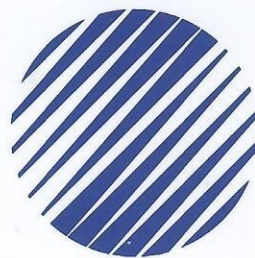


Audit, Consulting, Tax

Russell Bedford
GROUP OF COMPANIES

Appraisal, Training, IT-Audit



**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Almaty»**

**Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
с аудиторским отчетом независимого аудитора**

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчёте независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении отдельной финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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


Руководство также несет ответственность за:

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

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 15 июля 2021 года, и от его имени ее подписали:


Какенов Сырымбет Шакибаевич
Председатель Правления




Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю и руководству ТОО "Микрофинансовая организация "Almaty"

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО "Микрофинансовая организация "Almaty" (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию 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

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) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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


Ответственность 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 совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.


В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Ерлан Арнабеков
Аудитор / Партнер
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Квалификационное свидетельство аудитора №.
МФ-0000549 от 24.12.2003


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
Квалификационное свидетельство аудитора №
1-ПН 0000541 от 01.02.2018 г.

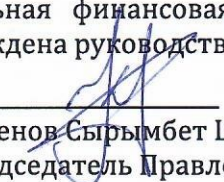
«15» июля 2021 года
г. Алматы, Республика Казахстан

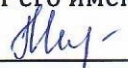


ТОО «МФО «Almaty»
Отдельный отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	31 декабря 2020 года	За период с 24 июля по 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Долгосрочные кредиты клиентам	11	906 073	14 413
Основные средства		18 940	79
Нематериальные активы		888	1 110
Отложенные налоговые активы		2 095	2 095
		927 996	17 697
Текущие активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	2 565	1 461 517
Актив по договору РЕПО		2 662 005	-
Кредиты клиентам		2 127	3 663
Прочие активы		4 046	341
Запасы	12	8 991	28 327
		2 679 734	1 493 848
ИТОГО АКТИВЫ		3 607 730	1 511 545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
КАПИТАЛ			
Капитал	13	3 647 257	1 481 464
Некопленный убыток		(49 618)	(14 951)
		3 597 639	1 466 513
Текущие обязательства			
Кредиты и прочие заемные средства		-	34 740
Торговая и прочая кредиторская задолженность		323	5 529
Текущие налоговые обязательства		-	2 423
Прочие обязательства		9 768	2 340
		10 091	45 032
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3 607 730	1 511 545

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 15 июля 2021 года, и от его имени ее подписали:

_____ 
Какенов Сырымбет Шакибаевич
 Председатель Правления

_____ 
Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
 Главный бухгалтер



Показатели отдельного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-36, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

ТОО «МФО «Almaty»

**Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	31 декабря 2020 года	За период с 24 июля по 31 декабря 2019 года
Доходы по вознаграждениям по РЕПО		145 045	26 028
Доходы по вознаграждениям от депозита		5 953	338
Доходы по вознаграждениям от кредитов		21 341	102
Расходы по признанию дисконта по кредитам клиентам, нетто		-	(4 825)
Расходы по комиссионным сборам		(1 708)	(638)
Чистый процентный доход		170 631	21 005
Расходы по кредитным убыткам		(95)	(201)
Чистый операционный доход		170 536	20 804
Операционные расходы	7	(206 612)	(37 850)
Прочие доходы	8	1 409	-
Убыток до налогообложения		(34 667)	(17 046)
Экономия по подоходному налогу		-	2 095
Убыток за период		(34 667)	(14 951)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный убыток		(34 667)	(14 951)

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 15 июля 2021 года, и от его имени ее подписали:

Каменов Сырымбет Шакибаевич
Председатель Правления

Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер




Показатели отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-36, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

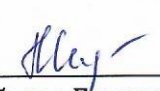
ТОО «МФО «Almaty»
Отдельный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	31 декабря 2020 года	За период с 24 июля по 31 декабря 2019 года
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Денежные поступления по вознаграждениям по операциям РЕПО	123 070	26 028
Операции РЕПО, нетто	(2 641 777)	-
Выдача кредитов клиентам	(3 007 361)	(23 000)
Погашение кредитов клиентами	2 141 070	-
Вознаграждения полученные	5 347	-
Выплаты работникам	(121 183)	(18 154)
Уплаченные операционные расходы	(39 063)	(1 008)
Выплаты по налогам и другим платежам в бюджет	(44 697)	(3 734)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности	<u>(3 584 594)</u>	<u>(19 868)</u>
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(5 411)	(79)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	<u>(5 411)</u>	<u>(79)</u>
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Оплата уставного капитала	2 165 793	1 481 464
Погашение займов	(34 740)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	<u>2 131 053</u>	<u>1 481 464</u>
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств	<u>(1 458 952)</u>	<u>1 461 517</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 461 517	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>2 565</u>	<u>1 461 517</u>

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 15 июля 2021 года, и от его имени ее подписали:


 Какенов Сбырымбет Шакибаевич
 Председатель Правления




 Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
 Главный бухгалтер

Показатели отдельного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-36, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.


ТОО «МФО «Almaty»
Отдельный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Непокрытый убыток	Итого
На 24 июля 2019 года	-	-	-
Внос в уставный капитал	1 481 464	-	1 481 464
Итого совокупный убыток	-	(14 951)	(14 951)
На 31 декабря 2019 года	1 481 464	(14 951)	1 466 513
Внос в уставный капитал	2 165 793	-	2 165 793
Итого совокупный убыток	-	(34 667)	(34 667)
На 31 декабря 2020 года	3 647 257	(49 618)	3 597 639

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 15 июля 2021 года, и от его имени ее подписали:


 Какенов Сырымбет Шакибаевич
 Председатель Правления




 Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
 Главный бухгалтер

Показатели отдельного отчета об изменениях капитала следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-36, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

1 Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – «Компания») зарегистрировано как юридическое лицо Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы 24 июля 2019 года. Бизнес – идентификационный номер 190740027486.

Размер уставного капитала Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года сформирован в размере 3 647 257 тысяч тенге и оплачен полностью.

На 31 декабря 2020 года и на дату выпуска данной финансовой отчетности участниками Компании являются:

	31.12.2020
Товарищество с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс)	99,999999308%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Центр предпринимательства «Qolday'»	0,000000692%

Единственным участником Товарищества с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс) является АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы», единственный акционер которого - акимат города Алматы.

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

Компания с 21 октября 2019 года включена Национальным Банком Республики Казахстан в реестр микрофинансовых организаций за номером 05.19.010.

Фактический и юридический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Байзакова, дом 303

2 Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

2.1. Заявление о соответствии МСФО

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

2.2. База для определения стоимости

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

2.3. Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними

