

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «Кредит Time»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

**и Отчет независимых аудиторов**

Алматы, 2021 год

# ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-28

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И  
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2020 года**

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 23 апреля 2021 года.

**От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тиме»:**

  
Айтжанов С.Е.

Генеральный директор

М.П.



  
Давыдова М.Г.

Главный бухгалтер



**«ALMIR  
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі  
серіктесті**

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



**Товарищество с  
ограниченной  
ответственностью  
«ALMIR CONSULTING»**

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

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

**«Утверждаю»**  
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»  
к.э.н., доцент (квалификационное  
свидетельство аудитора № 0000411 от 06.07.1998 года)

**Искендірова Б.К.**



**Участнику ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»**

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

### **Мнение аудиторов**

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

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time», по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

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

### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов**

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



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

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

В силу существенности сумм по займам клиентов Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

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

#### *Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита*

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

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

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

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

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

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

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

#### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения



существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Управляющий партнер, Аудитор  
ООО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000171 от 23 декабря 2013 года



*Гүльнара*

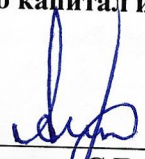
Махамбетова Г.У.

23 апреля 2021 года, г. Алматы



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
по состоянию на 31 декабря 2020 года

	Примечания	31 декабря 2020 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	4	284	-
Вклады размещенные	5	8 313	-
Займы выданные	6	122 110	-
Прочие текущие активы	7	2 890	-
Основные средства и нематериальные активы	8	3 631	-
<b>Итого активы</b>		<b>137 228</b>	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	9	29 506	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	10	315	-
Оценочные обязательства	11	623	-
Прочие текущие обязательства	12	71	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>30 515</b>	-
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	13	100 000	-
Нераспределенная прибыль		6 713	-
<b>Итого капитал</b>		<b>106 713</b>	-
<b>Всего капитал и обязательства</b>		<b>137 228</b>	-

  
Айтжанов С.Е.

Генеральный директор



  
Давыдова М.Г.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Примечания	2020 год	(в тыс. тенге) 2019 год
Процентные доходы	14	33 646	-
Процентные расходы	15	(2 934)	-
Расходы по реализации услуг	16	(9 907)	-
<b>Итого операционная прибыль</b>		<b>20 805</b>	-
Административные расходы	17	(12 976)	-
Прочие доходы/(расходы)	18	(904)	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>6 925</b>	-
Расходы по подоходному налогу	19	(212)	-
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>6 713</b>	-
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>6 713</b>	-

  
\_\_\_\_\_

Айтжанов С.Е.

Генеральный директор

М.П.



  
\_\_\_\_\_

Давыдова М.Г.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(в тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2019 года	-	-	-
Взнос в уставный капитал	100 000	-	100 000
Прибыль (убыток) за год	-	6 713	6 713
Сальдо на 31 декабря 2020 года	100 000	6 713	106 713

Айтжанов С.Е.

Генеральный директор



Давыдова М.Г.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(прямой метод)

(в тыс. тенге)

	2020 год	2019 год
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>54 759</b>	-
авансы полученные по выданным займам	53 546	-
вознаграждение по депозиту	1 199	-
прочие поступления	14	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>(191 709)</b>	-
займы, выданные физическим лицам	(167 400)	-
авансы выданные	(46)	-
платежи поставщикам за товары и услуги	(13 088)	-
выплаты по заработной плате	(7 736)	-
налоги и прочие платежи в бюджет	(2 285)	-
прочие выплаты	(1 154)	-
<b>2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(136 950)</b>	-
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	-	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(12 463)</b>	-
приобретение основных средств	(4 175)	-
размещение на депозит	(8 288)	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(12 463)</b>	-
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>149 700</b>	-
получение займов	49 700	-
взнос в уставный капитал	100 000	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	-	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>149 700</b>	-
<b>Чистое изменение в денежных средствах</b>	<b>287</b>	-
<i>Влияние обменных курсов валют к тенге</i>	<i>(3)</i>	-
<b>Денежные средства на начало отчетного периода</b>	-	-
<b>Денежные средства на конец отчетного периода</b>	<b>284</b>	-

  
Айтжанов С.Е.

  
Давыдова М.Г.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Примечания на стр. 11-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





## 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тіме» (далее – «Компания») образовано 09 июня 2020 года в городе Актобе.

24 июля 2020 года Управление региональных представителей в г. Актобе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка включило Компанию в реестр микрофинансовых организаций за № 04М20027.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Актобе, район Астана, ул. Газизы Жубановой, зд. 15Д.

### *Основная деятельность*

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

15 декабря 2020 года Компания зарегистрировала первый выпуск купонных облигаций, которым был присвоен ISIN KZ2P00007248. Выпуск купонных облигаций зарегистрирован в объеме 500 000 тыс. тенге (500 000 штук облигаций номиналом 1 000 тенге), валюта выпуска – казахстанский тенге, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 20% годовых с выплатой 4 раза в год.

29 декабря 2020 года Компания была включена в официальный список эмитентов АО «Казахстанская фондовая биржа» - альтернативная площадка, сектор «долговые ценные бумаги», категория «облигации».

По состоянию на 31 декабря 2020 года купонные облигации Компании не были размещены.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании отсутствуют филиалы и представительства.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 8 человек.

### *Участники*

На 31 декабря 2020 года участниками Компании являются:

Участники	Доля в уставном капитале	
	в тыс.тенге	в %
Артыков Батыр Амирович	70 000	70%
Айтжанов Султан Едилгалиевич	15 000	15%
Жангельдин Ергали Болатович	15 000	15%
<b>Итого</b>	<b>100 000</b>	<b>100%</b>

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Айтжанов С.Е.;

Главный бухгалтер – Давыдова М.Г.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.



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

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

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

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

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

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### Финансовые инструменты

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

#### Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и



- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

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

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

#### *Оценка бизнес-модели*

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

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

#### *Реклассификации*

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

#### *Финансовые обязательства*

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.



Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы полученные, долговые ценные бумаги.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

**Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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





### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### *Финансовые активы*

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

#### *Финансовые обязательства*

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

#### *Зачет финансовых активов и обязательств*

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

### **Основные средства**

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

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

	Срок службы, (количество лет)
Компьютерное оборудование	5-10
Машины и оборудование	3-20
Прочие основные средства	4-10

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

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Компанией установлен срок полезного использования нематериальных активов 10 лет.

### **Налогообложение**

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с





налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

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

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

#### **Аренда**

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

#### *Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде*

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

#### **Пенсионные и прочие обязательства**

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

#### **Капитал**

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

#### **Признание доходов и расходов**

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

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

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

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



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

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

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по привлечению и сопровождению клиентов, ведению сайта, рекламе оказываемых услуг, маркетингу.

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

### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

### **Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

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

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

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

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

### **Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок**

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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения



положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 6 – Займы выданные. Оценка сделана в отношении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
- Примечание 8 – Основные средства. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 9 – Займы полученные. Оценка сделана в отношении ставки дисконтирования при расчете дисконта по полученному долгосрочному займу.
- Примечание 19 – Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

### Сегментная отчетность

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

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

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

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

### Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

### События после отчетной даты

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



### Изменения в учетной политике

Следующие поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2020 года.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 3: Объединения бизнеса**

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39: Реформа базовой процентной ставки**  
**Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

#### **МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности**

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «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». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

#### **Решение Комитета по интерпретации МСФО (IFRIC) по отменяемой или возобновляемой аренде и связанным с этим неотделимым усовершенствованиям арендованного имущества**

В ноябре 2019 года, Комитет по интерпретации МСФО (IFRIC) опубликовал решение по отменяемой или возобновляемой аренде и связанным с этим неотделимым усовершенствованиям арендованного имущества. Заключение по данному решению представлено следующим образом:

##### *Срок аренды*

Комитет по интерпретации МСФО (IFRIC) отметил, что при определении срока действия договора аренды организация должна учитывать:

- более широкий экономический смысл договора, а не только влияние прекращения платежей по аренде. Например, если одна из сторон имеет экономический стимул не прекращать аренду, так как, она будет оштрафована за расторжение, более чем незначительным штрафом, договор считается обеспеченным защитой после истечения срока, когда договор может быть расторгнут; и
- имеет ли каждая из сторон право расторгнуть договор аренды в одностороннем порядке (без разрешения другой стороны), с выплатой не более чем незначительного штрафа. Аренда не обеспечена защитой только тогда, когда обе стороны имеют такое право. Следовательно, если только одна из сторон имеет право расторгнуть договор аренды без разрешения от другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа, договор является обеспеченным защитой после истечения срока, когда договор может быть расторгнут этой стороной.



Данное решение Комитета по интерпретации МСФО (IFRIC) должно применяться ретроспективно и вступает в силу немедленно с даты его публикации в ноябре 2019 года.

**Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»**

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

**Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 года**

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

Компания применила те новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Применение новых стандартов и поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

**4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

	31 декабря 2020 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	284	-
<b>Итого</b>	<b>284</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства Компании не ограничены в использовании.

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

Денежные средства и вклады	Рейтинг 2020 г.	(в тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>		
АО "Банк ЦентрКредит"	B2 / Позитивный	8 319
АО "Народный Банк Казахстана"	Ba1/Позитивный	67
АО "Bank RBK"	B2 / Стабильный	211
<b>Итого</b>		<b>8 597</b>





## 5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	31 декабря 2020 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
Вклады, размещенные в банке	8 288	-
Вознаграждение к получению	25	-
<b>Итого</b>	<b>8 313</b>	<b>-</b>

В 2020 году Компания открыла вклады в национальной валюте – в АО «Bank RBK» (ставка вознаграждения 8,2% годовых) и в АО «Банк ЦентрКредит» (ставка 5,25% годовых) сроком на 12 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения. Начисленное вознаграждение к получению на 31 декабря 2020 года составляет 25 тыс. тенге.

## 6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	31 декабря 2020 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	95 867	-
Вознаграждение по займам к получению	1 553	-
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	25 613	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(923)	-
<b>Итого</b>	<b>122 110</b>	<b>-</b>

\*Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок до 12 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества, ставка вознаграждения - 45% годовых.

\*\* Долгосрочные предоставленные займы, представляет собой займы физическим лицам на срок 13-24 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения 45% годовых.

*Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:*

	2020 год	(в тыс. тенге) 2019 год
Сальдо на начало (Начислено)	- (937)	-
Восстановлено	14	-
<b>Сальдо на конец</b>	<b>(923)</b>	<b>-</b>

## 7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	1 683	-
Предоплата по страхованию и подписке	46	-
Задолженность работников	1 161	-
<b>Итого</b>	<b>2 890</b>	<b>-</b>

## 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Поступление	2 285	498	1 392	4 175
На 31 декабря 2020 года	2 285	498	1 392	4 175
Накопленный износ				



На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Амортизация за период	(290)	(22)	(232)	(544)
На 31 декабря 2020 года	(290)	(22)	(232)	(544)
<b>Балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	1 995	476	1 160	3 631

По состоянию на 31 декабря 2020 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

## 9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные займы, полученные от третьей стороны	49 700	-
Дисконт по займу полученному	(20 205)	-
Вознаграждение по займу к уплате	11	-
<b>Итого</b>	<b>29 506</b>	<b>-</b>

23 декабря 2020 года Компания согласно заключенному договору субординированного займа с третьей стороной получила заем в сумме 49 700 тыс. тенге сроком на 5 лет под 1% годовых. При первоначальном признании данный заем был отражен по справедливой стоимости с использованием ставки дисконтирования 11%, которая представляет собой средневзвешенную ставку вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения, за минусом ставки вознаграждения по договору. Корректировка полученного займа до справедливой стоимости в размере 23 128 тысяч тенге была отражена в составе процентных доходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Амортизация дисконта на 31 декабря 2020 года в сумме 2 923 тысяч тенге включена в состав процентных расходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

За 2020 год Компанией были признаны расходы по вознаграждению по субординированному займу на сумму 11 тыс. тенге (Примечание 15).

## Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2020 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Дисконт по займам с учетом амортиза- ции	Начислен- ное вознаграж- дение	31 декабря 2020 года
Долгосрочные займы, полученные	-	49 700	-	(20 205)	11	29 506
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>49 700</b>	<b>-</b>	<b>(20 205)</b>	<b>11</b>	<b>29 506</b>

## 10. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	301	-
Прочая кредиторская задолженность	14	-
<b>Итого</b>	<b>315</b>	<b>-</b>



### 11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	623	-
<b>Итого</b>	<b>623</b>	<b>-</b>

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Сальдо на начало	-	-
Начислено/(использовано)	623	-
Сальдо на конец	623	-

### 12. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы полученные	71	-
<b>Итого</b>	<b>71</b>	<b>-</b>

### 13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100 000 тыс. тенге.

В 2020 году дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

### 14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Вознаграждение по займам выданным	9 082	-
Вознаграждение по вкладам размещенным	1 436	-
Дисконт по долгосрочному займу полученному	23 128	-
<b>Итого</b>	<b>33 646</b>	<b>-</b>

В состав процентных доходов включена сумма дисконта по долгосрочному полученному займу (Примечание 9).

### 15. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Амортизация дисконта по долгосрочному займу полученному	2 923	-
Вознаграждение по долгосрочному займу	11	-
<b>Итого</b>	<b>2 934</b>	<b>-</b>

В состав процентных расходов включены суммы вознаграждения и амортизации дисконта по долгосрочному полученному займу (Примечание 9).

### 16. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Привлечение и сопровождение заемщиков	887	-
Разработка и техническая поддержка сайта	1 360	-
Расходы по рекламе	7 635	-



Маркетинговые услуги	25	-
<b>Итого</b>	<b>9 907</b>	<b>-</b>

### 17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
	(в тыс. тенге)	
Расходы по оплате труда	8 007	-
Отчисления от оплаты труда	828	-
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	623	-
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	884	-
Услуги нотариуса и переводчика	114	-
Услуги банка	227	-
Услуги связи	230	-
Членские взносы	45	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	544	-
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	1 199	-
Канцелярские и хозяйственные товары	155	-
Прочие расходы	120	-
<b>Итого</b>	<b>12 976</b>	<b>-</b>

### 18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2020 год	2019 год
	(в тыс. тенге)	
Доходы по пене	26	-
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(922)	-
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(8)	-
<b>Итого</b>	<b>(904)</b>	<b>-</b>

### 19. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2020 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	(в тыс. тенге)	
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	212	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Итого</b>	<b>212</b>	<b>-</b>

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

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2020 год	2019 год
	(в тыс. тенге)	
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>6 925</b>	<b>-</b>
Установленная ставка подоходного налога	20%	-
Расчетная сумма налога по установленной ставке	1 385	-
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(1 173)	-
<b>Итого расходы по подоходному налогу</b>	<b>212</b>	<b>-</b>



**Отложенный налог на прибыль**

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

(в тыс.тенге)

	31 декабря 2020 года	Изменения для признания в прибыли или убытке	31 декабря 2019 года
<b>Отложенные налоговые активы</b>			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	185	185	-
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	125	125	-
Переносимые убытки	2 311	2 311	-
<b>Итого активы</b>	<b>2 621</b>	<b>2 621</b>	-
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>2 621</b>	<b>2 621</b>	-

На 31 декабря 2020 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания не может признать отложенные налоговые активы, так как нет вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

**20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ**

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

Деятельность Компании контролируется участниками.

В 2020 году Компания не осуществляла операции со связанными сторонами.

**Вознаграждение руководящему составу**

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

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, за 2020 год составила 5 195 тыс. тенге.

**21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

*Политические и экономические условия в Республике Казахстан*

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

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





*Судебные иски*

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

*Налогообложение*

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

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

**22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

*Справедливая стоимость*

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости.

*Управление рисками*

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

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

*Кредитный риск*

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

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

(в тыс. тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 31 декабря 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Денежные средства	4	284	-
Вклады размещенные	5	8 313	-
Займы выданные	6	122 110	-
<b>Общая сумма кредитного риска</b>		<b>130 707</b>	<b>-</b>

*Риск ликвидности*

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





Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

(в тыс. тенге)

31 декабря 2020 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	284	-	-	-	284
Вклады размещенные	-	-	8 313	-	8 313
Займы выданные	-	48 530	47 967	25 613	122 110
<b>Итого</b>	<b>284</b>	<b>48 530</b>	<b>56 280</b>	<b>25 613</b>	<b>130 707</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Займы полученные	-	-	-	49 700	49 700
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	315	-	-	315
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>315</b>	<b>-</b>	<b>49 700</b>	<b>50 015</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>284</b>	<b>48 215</b>	<b>56 280</b>	<b>(24 087)</b>	<b>80 692</b>

#### *Рыночный риск*

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

#### *Валютный риск*

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

#### *Риск изменения процентных ставок*

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства имеют фиксированную ставку процента.

#### *Прочий ценовой риск*

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

#### *Операционный риск*

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

### 23. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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



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

#### **24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

28 января 2021 года Управлением региональных представителей в г. Актобе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков выдана лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 04.21.0001.М.

05 февраля 2021 года начались торги купонных облигаций Компании на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».

06 апреля 2021 года Компания произвела регистрацию филиала в г. Тараз.

14 апреля 2021 года общим собранием участников Компании было принято решение об увеличении уставного капитала на 87 690 тысяч тенге путем внесения дополнительных взносов участниками.

14 апреля 2021 года Компания произвела досрочное погашение обязательства по договору субординированного займа в полном объеме (49 700 тысяч тенге).

Компания образовалась в период действия карантинных мер, ввиду этого все решения принимаются с учетом текущей ситуации в стране. План развития Компании в условиях экономической неопределенности разработан с учетом действующих ограничений на среднесрочный период и предусматривает повышение доходности. Компания внимательно следит за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

#### **25. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 23 апреля 2021 года.

