АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по финансовой отчетности
Товарищества с ограниченной ответственностью
МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«TESQUA FINANCE»

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

г.Нур-Султан, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчётности за 2020 год	1
Отчет независимых аудиторов	2-3
Финансовая отчетность	
Бухгалтерский баланс	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Примечание к финансовой отчетности	8-25

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

Товарищество с ограниченной ответственностью
МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «TESQUA FINANCE»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащееся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении отдельной финансовой отчетности Товарищество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «TESQUA FINANCE» (далее - Предприятие).

Руководство Предприятия отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающую во всех существенных аспектах финансовое положение Предприятия по состоянию на 31 декабря 2020 года, результатов деятельности Предприятия, движения денежных средств и изменения в собственном капитале за годы, закончившиеся на те же даты, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса (далее - МСФО для предприятий МСБ).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство Предприятия несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение требований МСФО для предприятий МСБ, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО для предприятий МСБ в отдельной финансовой отчетности; и
- подготовку отдельной финансовой отчетности исходя из допущения, что Предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неверно.

Руководство Предприятия также несет ответственность за:

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

Данная отдельная финансовая отчетность за 2020 год, была утверждена руководством Предприятия для выпуска «____» _____ 2021 года.

От имени руководства Предприятия:

(подпись)	(подпись)
(ФИО)	(ФИО)
директор (должность)	(должность)
«27» августа 2021 года	

МП

МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «TESQUA FINANCE» БСНБИН 191040022016

ТОО «Аудит Стандарт» Для аудиторских документов

ТОО «АУДИТ СТАНДАРТ»

г.Караганда, ул.Таттимбета, 19 – 209 БИН 190740019786
ИИК KZ22722S000002477699 в АО «KASPI BANK» CASPKZKA

тел. (7212) 31-50-36, 7 701-210-56-75

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Учредителям и руководителям Товарищества с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «TESQUA FINANCE» (далее - Предприятие):

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Отчет по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Предприятия, которая включает отчет о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Предприятия несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса (далее – МСФО для предприятий МСБ). Эта ответственность включает: планирование, внедрение и осуществление надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих данным обстоятельствам.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Данные стандарты требуют от нас соблюдение применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности для того, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, равно как и оценку представления финансовой отчетности в целом.

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

Мнение

Мы не имели возможность наблюдать инвентаризацию фиксированных активов и запасов по состоянию на 31 декабря 2020 года, поскольку наше назначения в качестве аудиторов состоялась после завершения этих дат. Мы основывались на результатах учёта фиксированных активов и запасов на данную дату с помощью других логических процедур. Соответственно, мы не могли определить необходимость корректировки по фиксированным активам и запасам, их себестоимости, налогообложению, чистой прибыли и нераспределенного дохода по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Мы провели аудит в соответствии с МСА. Наши обязанности в соответствии с этим стандартом описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Предприятию в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - Кодекс СМСЭБ) и этическим требованиям, касающимся нашего аудита финансовой отчетности в Республике Казахстан и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Предприятия на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО для предприятий МСБ.

Пояснительный параграф

Не делая оговорок в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечание к финансовой отчетности, в частности к пункту 5.12, в котором изложены комментарии.

Аудитор: _____/Оспанова Сая Саиновна

Квалификационное свидетельство аудитора от 20 мая 2019 года №МФ-0000809, выданное Частным учреждением «Квалификационная комиссия Союза аудиторов Казахстана по аттестации кандидатов в аудиторы Республики Казахстан»

Товарищество с ограниченной ответственностью «Аудит Стандарт»

Государственная лицензия от 22 августа 2019 года №19017509, выдана Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан.

Юридический адрес: Республика Казахстан, город Караганда, район имени Казыбек би, улица Таттимбета, дом 19, офис 209.

Директор: _____/Оспанова Сая Саиновна

Дата аудиторского заключения: 27 августа 2021 года.

Партнер по аудиту: _____/Науразбаев Ержан Рымбаевич

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

по состоянию на 31 декабря 2020 года

в тысячах тенге

Наименование показателей	Код строки	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
I. Краткосрочные активы	**01**	**250 609**	**32 194**
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	47 622	30 489
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	200 581	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	04		
Запасы	05	1 382	-
Текущие налоговые активы	06	276	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07		
Прочие краткосрочные активы	08	748	1 705
II. Долгосрочные активы	**09**	**135 122**	**813**
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	19 651	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11		
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12		
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13		
Инвестиции в недвижимость	14		
Основные средства	15	115 275	568
Биологические активы	16		
Разведочные и оценочные активы	17		
Нематериальные активы	18	196	245
Отложенные налоговые активы	19		
Прочие долгосрочные активы	20		
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	**385 731**	**33 007**
Обязательства	22	**128 547**	**4 248**
III. Краткосрочные обязательства	**23**	**128 547**	**4 248**
Краткосрочные финансовые обязательства	24		
Обязательства по налогам	25	-	108
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	-	140
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	128 547	4 000
Краткосрочные оценочные обязательства	28		
Прочие краткосрочные обязательства	29		
IV. Долгосрочные обязательства	**30**		
Долгосрочные финансовые обязательства	31		
Долгосрочная кредиторская задолженность	32		
Долгосрочные оценочные обязательства	33		
Отложенные налоговые обязательства	34		
Прочие долгосрочные обязательства	35		
V. Капитал	**36**	**257 184**	**28 759**
Уставный капитал	37	248 540	30 000
Неоплаченный капитал	38		
Выкупленные собственные долевые инструменты	39		
Эмиссионный доход	40		
Резервы	41		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	8 644	(1 241)
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	**385 731**	**33 007**

Руководитель _____ /КУСАИНОВ А.А.

Главный бухгалтер _____ /НЕ ПРЕДУСМОТРЕН

Пояснительные примечания на страницах с 8 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Аудит Стандарт» Для аудиторских документов

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, заканчивавшийся 31 декабря 2020 г.

в тысячах тенге

Наименование показателей	Прим.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	53 588	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	53 588	-
Доходы от финансирования	040	1 815	254
Прочие доходы	050	1 110	-
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060		
Административные расходы	070	43 625	1 495
Расходы на финансирование	080		
Прочие расходы	090	3 002	-
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100		
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр.030+стр.040+стр.050-стр.060-стр.070-стр.080-стр.090+/-стр.100)	110	9 885	(1 241)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120		
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	9 885	(1 241)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140		
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	9 885	(1 241)
Доля меньшинства	160		
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	9 885	(1 241)
Прибыль на акцию	210		
Прочий совокупный доход	220		
Доля предприятий по методу долевого участия	230		
Общий совокупный доход	240	9 885	(1 241)

Руководитель _____ /КУСАИНОВ А.А.

Главный бухгалтер _____ /НЕ ПРЕДУСМОТРЕН

МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «TESQUA FINANCE» БИН 191040022316

ТОО «Аудит Стандарт» Для аудиторских документов

Пояснительные примечания на страницах с 8 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, заканчивавшийся 31 декабря 2020 г.

в тысячах тенге

Наименование показателей	Код строки	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
I. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1. Поступление денежных средств, всего	**10**	-	**110**
реализация товаров	11		
предоставление услуг	12		
авансы полученные	13		
дивиденды	14		
прочие поступления	15	-	110
2. Выбытие денежных средств, всего	**20**	**47 954**	**1 628**
платежи поставщикам за товары и услуги	21	19 465	
авансы выданные	22		
выплаты по заработной плате	23	18 738	1 070
выплата вознаграждения по займам	24		
корпоративный подоходный налог	25		
другие платежи в бюджет	26	7 869	123
прочие выплаты	27	1 882	435
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	**30**	**(47 954)**	**(1 518)**
II. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1. Поступление денежных средств, всего	**40**	**209 388**	**-**
реализация основных средств	41		
реализация нематериальных активов	42		
реализация других долгосрочных активов	43		
реализация финансовых активов	44		
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	209 388	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46		
прочие поступления	47		
2. Выбытие денежных средств, всего	**50**	**492 917**	**2 247**
приобретение основных средств	51	116 631	1 735
приобретение нематериальных активов	52	350	512
приобретение других долгосрочных активов	53		
приобретение финансовых активов	54		
предоставление займов другим организациям	55	375 936	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56		
прочие выплаты	57		
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	**60**	**(283 529)**	**(2 247)**
III. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1. Поступление денежных средств, всего	**70**	**348 616**	**34 254**
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	218 540	30 000
получение займов	72	128 533	4 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73		
прочие поступления	74	1 543	254
2. Выбытие денежных средств, всего	**80**	-	-
погашение займов	81		
приобретение собственных акций	82		
выплата дивидендов	83		
прочие	84		
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	**90**	**348 616**	**34 254**
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств	**100**	**17 133**	**30 489**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	**110**	**30 489**	**-**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**120**	**47 622**	**30 489**

Руководитель _____ /КУСАИНОВ А.А.

Главный бухгалтер _____ /НЕ ПРЕДУСМОТРЕН

МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «TESQUA FINANCE» БИН 191040022016

ТОО «Аудит Стандарт» Для аудиторских документов

Пояснительные примечания на страницах с 8 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, заканчивавшийся 31 декабря 2020 г.

в тысячах тенге

Наименование компонентов	Код стр	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
Сальдо на 1 января отчетного года	010	30 000		(1 241)	28 759		28 759
Изменения в учетной политике	020						
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр.020)	030	30 000		(1 241)	28 759		28 759
Прибыль/убыток от переоценки активов	031						
Хеджирование денежных потоков	032						
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033						
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр.031+/-стр.032+/-стр.033)	040						
Общий совокупный доход	050			9 886	9 886		9 886
Всего прибыль/убыток за период (стр.040+/-стр.050)	060			9 886	9 886		9 886
Дивиденды	070						
Эмиссия акций	080	218 540			218 540		218 540
Выкупленные собственные долевые инструменты	090						
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр.060+стр.070+стр.080 +стр.090)	100	248 540		8 645	257 185		257 185
Сальдо на 1 января предыдущего года	110						
Изменения в учетной политике	120						
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр.120)	130						
Прибыль/убыток от переоценки активов	131						
Хеджирование денежных потоков	132						
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133						
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/-стр.133)	140						
Прибыль/убыток за период	150			(1 241)	(1 241)	(1 241)	(1 241)
Всего прибыль/убыток за период (стр.140+/-стр.150)	160			(1 241)	(1 241)	(1 241)	(1 241)
Дивиденды	170						
Эмиссия акций	180	30 000			30 000		30 000
Выкупленные собственные долевые инструменты	190						
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130+стр.160-стр.170 +стр.180-стр.190)	200	30 000		(1 241)	28 759		28 759

Руководитель _____ /КУСАИНОВ А.А.

Главный бухгалтер _____ /НЕ ПРЕДУСМОТРЕН

ТОО «Аудит Стандарт» Для аудиторских документов

Пояснительные примечания на страницах с 8 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

1. Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

ТОО МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «TESQUA FINANCE» (далее - Предприятие) является Товариществом с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Предприятие зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта 18 октября 2019 года в Управлении регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Нур-Султан, присвоен бизнес-идентификационный номер (БИН) 191040022016.

Местонахождение Предприятия: Республика Казахстан, город Нур-Султан, район Алматы, Жилой массив Юго-Восток (левая сторона), улица Габидена Мустафина, дом 30, почтовый индекс 010000.

Форма собственности Предприятия – частная.

Согласно Устава Предприятия, утвержденного Решением единственного участника Предприятия от 17 октября 2019 года №1:

1) Единственным участником (учредителем) Предприятия является гражданин Республики Казахстан Кусаинов Арман Абельгазиевич (ИИН 840326350826, удостоверение личности №038213078, выдано Министерством внутренних дел Республики Казахстан).

2) Органами Предприятия являются:

- Высший орган – единственный участник;
- Исполнительный орган – директор;
- Контрольный орган – служба внутреннего контроля.

ТОО «Аудит Стандарт» Для аудиторских документов

3) Основной целью деятельности Предприятия является извлечение дохода.

4) Для достижения вышеупомянутой цели, Предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

- деятельность по представлению микрокредитов;
- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) и грантов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- размещение временно свободных активов на депозитах банков второго уровня;
- пользование и распоряжение залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;
- приобретение акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность;
- реализацию собственного имущества;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по представлению микрокредитов;
- сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента эмитента электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

- заключение на организованном рынке ценных бумаг сделок с производными финансовыми инструментами, совершаемых в целях хеджирования.

Предприятие включено в реестр микрофинансовых организаций за № 53.19.004 от 25 декабря 2019 года (Уведомление от 26 декабря 2019 года №KZ90VGY00000499, выдано Центральным филиалом Национального Банка Республики Казахстан).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Деятельность Предприятия подвержена страновым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Республике Казахстан. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Предприятия. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

ТОО «Аудит Стандарт» Для аудиторских документов

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

Финансовая отчетность Предприятия подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) для предприятий малого и среднего бизнеса (далее – МСФО для предприятий МСБ).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность Предприятия подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Финансовая отчетность Предприятия подготовлена в национальной валюте Республики Казахстан – «казахстанский тенге» (далее – тенге), который является «функциональной» валютой и «валютой представления» данной финансовой отчетности. Все числовые показатели в финансовой отчетности, представлены в тысячах тенге.

(г) Метод начисления

Финансовая отчетность, за исключением информации о движении денег, составляется согласно методу начисления (операции и события признаются тогда, когда они произошли, а не по мере поступления или выплаты денежных средств или их эквивалентов, регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся).

Расходы признаются в отчете о доходах и расходах на основе непосредственного сопоставления между понесенными затратами и заработанными конкретными статьями дохода (концепция соотнесения).

Доход признается при получении экономических выгод, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода.

(д) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке финансовой отчетности в соответствии МСФО для предприятий МСБ, руководство Предприятия использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношения к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

По мнению руководства Предприятия, в процессе применения положений учетной политики важных суждений или значительных сфер, требующих оценки неопределенности, не наблюдалось.

3. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в Примечаниях 3(а) – 3(и). Эти положения учетной политики применялись последовательно.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте перечитываются в функциональные валюты Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

(б) Финансовые инструменты

Непроизводные финансовые инструменты

К непроизводным финансовым инструментам относятся денежные средства и эквиваленты денежных средств, торговая и прочая дебиторская задолженность, задолженность по кредитам и займам, а также торговая и прочая кредиторская задолженность.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банке.

Дебиторская задолженность отражается в сумме выставленных счетов по основной деятельности, без налога на добавленную стоимость за минусом резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности. Резерв под снижение стоимости дебиторской задолженность признается при наличии свидетельства, что Предприятие не сможет получить причитающуюся ему сумму в установленный договором срок.

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

(в) Основные средства

Признание и оценка

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков обесценения (если таковы рассчитаны).

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. В фактическую стоимость активов, возведенных собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования их по назначению, а также затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия объекта основных средств признаются в чистом виде в статье «прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части объекта основных средств, признаются в балансовой стоимости этого объекта в случае, если вероятность того, что Предприятие получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части объекта перестает признаваться. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

Амортизация

Каждый объект основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период. Земельные участки не амортизируются.

Нормы амортизации и ожидаемые сроки полезного использования определяются комиссией при вводе объекта в эксплуатацию. При этом обязательно должна учитываться вся имеющаяся информация о состоянии объекта.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств повторно анализируются на отчетную дату.

(г) Нематериальные активы

Признание и оценка

Нематериальные активы, имеющие конечный срок полезного использования, приобретенные Предприятием, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Нематериальные активы, приобретенные Предприятием и имеющие конечный срок полезного использования, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения (если таковы рассчитаны).

Последующие затраты

Последующие затраты капитализируются в стоимости конкретного актива только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, заключенные в данном активе. Все прочие затраты признаются в составе прибыли или убытка за период по мере возникновения.

Амортизация

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются с момента их готовности к использованию и признаются в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования определяются комиссией при вводе объекта в эксплуатацию.

ТОО «Аудит Стандарт» для аудиторских документов

(д) Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе средневзвешенного метода и в нее включаются затраты на приобретение, производство или конверсионные затраты и прочие затраты, связанные с доставкой запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Применительно к запасам собственного производства и объекта незавершенного производства, в фактическую себестоимость также включается соответствующая доля накладных расходов, рассчитываемая исходя из стандартного объема производства при нормальной загрузке производственных мощностей Предприятия.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности Предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

продаже.

(е) Обесценение

Финансовые активы

Финансовый актив оценивается на каждую отчетную дату для выявления существования объективного свидетельства его обесценения. Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные свидетельства того, что одно или несколько событий оказали негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от этого актива.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

Каждый финансовый актив, величина которого является значительной, проверяется на предмет обесценения по отдельности. Остальные финансовые активы проверяются на предмет обесценения в совокупности, в составе группы активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

Все убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Сумма, списания на убыток от обесценения, восстанавливается в том случае, если снижение убытка от обесценения можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Восстанавливаемые суммы убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка за период.

Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов Предприятия, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится этот актив, оказывается выше его возмещаемой величины. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения единиц, генерирующих потоки денежных средств, сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвилла, распределенного на эти единицы, а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

ТОО «Аудиторская фирма
Для аудиторских
документов

(ж) Доход

Реализация товаров и услуг

Величина дохода от реализации товаров и услуг оценивается по справедливой стоимости полученного, или подлежащего получению возмещения, за вычетом торговых скидок и скидок при продаже большого количества товара. Доход признается в тот момент, когда: значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю и при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой; понесенные затраты и потенциальные возвраты товаров можно надежно оценить; прекращено участие в управлении проданными товарами; и сумма дохода может быть измерена с высокой степенью надежности.

Момент передачи рисков и выгоды варьируется в зависимости от конкретных условий договора продажи. При продаже товара передача рисков и выгод обычно происходит в момент поступления продукции на склад покупателя.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

(з) Прочие расходы

Арендные платежи

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот признается в качестве неотъемлемой части общих расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(и) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются доходы в виде вознаграждения по инвестированным средствам. Доход в виде вознаграждения признается в момент его возникновения в составе прибылей и убытков за период в сумме, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

В состав финансовых расходов включается расходы по выплате вознаграждения по кредитам и займам и признанные убытки от обесценения финансовых активов. Все затраты, связанные с привлечением заемных средств, признаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

4. Управление финансовыми рисками

(а) Обзор

В результате использования финансовых инструментов Предприятие подтверждено следующим рискам: кредитному риску; риску ликвидности; рыночному риску.

В данном примечании представлена информация о подверженности Предприятия каждому из вышеперечисленных рисков, о задачах, политике и процессах по оценке и управлению рисками, а также об управлении капиталом Предприятия.

Руководство несет общую ответственность за создание и надзор за концепцией управления рисками Предприятия.

Политика управления рисками Предприятия создана с целью определения и анализа рисков, с которыми сталкивается Предприятие, установления соответствующих лимитов рисков и средств контроля, мониторинга рисков и соблюдение лимитов. Политика и системы по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе для отражения изменений рыночных условий и деятельности Предприятия. Предприятия нацелено на развитие упорядоченной и конструктивной контрольной среды, в которой все работники понимают свои роли и обязанности, посредством проведения обучения и внедрения стандартов и процедур в области управления.

(б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Предприятия. Кредитный риск в основном зависит от характерных особенностей каждого конкретного клиента. Все клиенты Предприятия находятся в Казахстане.

Руководство Предприятия разработало кредитную политику, согласно которой каждый новый клиент анализируется по отдельности на предмет кредитоспособности прежде, чем ему будут предложены стандартные для Предприятия сроки и условия осуществления платежей. Предприятие анализирует внешние рейтинги, если таковые имеются, и в некоторых случаях рекомендации банков. Для каждого клиента устанавливаются лимиты, представляющие собой максимально возможную сумму. Клиенты, которые не отвечают требованиям Предприятия в отношении кредитоспособности, не могут осуществлять операции с Предприятием.

При осуществлении мониторинга клиентского кредитного риска, клиенты группируются согласно их кредитным характеристикам, включая: являются ли они физическим или юридическим лицом, их географическое положение, отраслевая, принадлежность, структура по срокам, сроки погашения задолженности и согласно договорам и наличие в прошлом финансовых трудностей. Клиенты, отнесенные к группе

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

«высокого риска», включаются в перечень клиентов, на которых распространяются определенные ограничения, и впоследствии операции с такими клиентами осуществляются под особым контролем.

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Предприятие не сможет выполнить своих финансовых обязательств в момент наступления срока их погашения. Подход Предприятия к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Предприятия достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок (как в обычных условиях, так и в нестандартных ситуациях), не допуская возникновения неприемлемых убытков или риска ущерба для репутации Предприятия.

Предприятие всегда обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов на период в течении 30 (тридцати) календарных дня, включая обслуживание финансовых обязательств: при этом потенциальное влияние чрезвычайных обстоятельств, таких как стихийные бедствия, которые не могут быть обоснованно предсказаны, не учитывается.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, таких как обменные курсы иностранных валют, ставки процента и цены на долевые ценные бумаги, окажут негативное влияние на величину прибыли Предприятия или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в управлении подверженностью Предприятия рыночному риску и контролем над тем, чтобы она находилась в приемлемых пределах, с оптимизацией при этом суммы прибыли на рисковые активы.

Предприятие не подвергается валютному риску в части закупок и не хеджирует валютный риск.

В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, Предприятие удерживает нетто-позицию, подверженную риску, в приемлемых приделах путем покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спорт», когда это необходимо для регулирования возникающей краткосрочной несбалансированности.

(д) Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости.

В отношении торговой дебиторской и кредиторской задолженности со сроком погашения, наступающим менее чем через шесть месяцев, справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег с течением времени является незначительным.

(е) Управление капиталом

Руководство Предприятия преследует политику обеспечения устойчивой базы капитала, позволяющей поддерживать доверие кредиторов и рынка, и обеспечивать будущее развитие бизнеса. Руководство Предприятия отслеживает доходность капитала. Руководство Предприятия стремится поддерживать баланс между возможным увеличением доходов, который можно достичь при более высоком уровне заимствований, и преимуществам и безопасностью, которые дает устойчивое положение в части капитала.

Дивиденды, исчисленные с чистой прибыли, отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены.

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

5. Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)

АКТИВЫ БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты Предприятия составляют в общей сумме 47 622 тысячи тенге и размещены в следующих местах:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Денежные средства в кассе	2 086	3 030
Денежные средства на текущих банковских счетах	34	203
Денежные средства на сберегательных счетах	45 502	27 256
	47 622	**30 489**

Денежные средства в кассе

Денежные средства в кассе предназначены для выдачи материально ответственным лицам в подотчет, для последующей оплаты поставщикам и подрядчикам, а также для выплаты заработной платы сотрудникам.

Денежные средства на текущих банковских счетах

Денежные средства на текущих банковских счетах являются беспроцентными и размещены в следующих банках:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
KZ91722S000002754847 в АО «KASPI BANK»	34	-
KZ92914012203KZ009MJ в ДБ АО «Сбербанк»	-	203
	34	**203**

Денежные средства на сберегательных счетах

Денежные средства на сберегательных счетах являются депозитными (процентными) и размещены в следующих банках:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
KZ24914012215KZ0017K в ДБ АО «Сбербанк» (под 8,00%) – счет закрыт	-	27 256
KZ84914012217KZ0010R в ДБ АО «Сбербанк» (под 5,50%)	46 502	-
	45 502	**27 256**

В течении отчетного 2020 года вознаграждения за размещенные депозиты составили в общей сумме 1 815 тысяч тенге, в том числе корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты составил в размере 272 тысячи тенге.

5.2. Краткосрочные финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность Предприятия составляет в общей сумме 200 581 тысяча тенге и состоит из следующих групп задолженностей:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	14 000	-
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	180 288	-
Просроченные доходы в виде вознаграждения	2 177	-
Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	5 130	-
Начисленная неустойка (по суду)	604	-
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(1 618)	-
	200 581	-

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам

По состоянию на 31 декабря 2020 года просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам составляет в общей сумме 14 000 тысяч тенге и состоит из задолженности следующих контрагентов:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Тлеубергенова Света Акылбековна	14 000	-
	14 000	**-**

Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность Предприятия составляет в общей сумме 180 288 тысяч тенге и состоит из задолженности следующих контрагентов:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Азбанбаев Ерканат Амантайұлы	12 500	-
Газезов Жандос Муратулы	45 000	-
Зиядинов Бахтияр Михражидинович	26 000	-
Исина Гулмира Амантаевна	6 588	-
Ким Татьяна Робертовна	11 200	-
Кусаинова Тогжан Магжанкызы	34 000	-
Өмірсадық Елдос Қайырұлы	15 000	-
Темекова Зарина Мухтаровна	30 000	-
	180 288	**-**

Просроченные доходы в виде вознаграждения

По состоянию на 31 декабря 2020 года просроченные доходы в виде вознаграждения составляют в общей сумме 2 177 тысяч тенге и состоят из задолженности следующих контрагентов:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Тлеубергенова Света Акылбековна	2 177	-
	2 177	**-**

Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам составляют в общей сумме 5 130 тысяч тенге и состоят из задолженности следующих контрагентов:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Азбанбаев Ерканат Амантайұлы	237	-
Газезов Жандос Муратулы	1 501	-
Зиядинов Бахтияр Михражидинович	1 946	-
Исина Гулмира Амантаевна	49	-
Ким Татьяна Робертовна	221	-
Кусаинова Тогжан Магжанкызы	251	-
Өмірсадық Елдос Қайырұлы	148	-
Темекова Зарина Мухтаровна	777	-
	5 130	**-**

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

«Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

Начисленная неустойка (по суду)

По состоянию на 31 декабря 2020 года начисленная неустойка (по суду) составляет в общей сумме 604 тысячи тенге и состоит из задолженности следующих контрагентов:

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Тлеубергенова Света Акылбековна	604	-
	604	**-**

Обращаем внимание, что в соответствии требованиями МСФО для предприятий МСБ, Предприятие оценивает риски невозврата дебиторской задолженности. По состоянию на 31 декабря 2020 года Предприятие сформировало резерв по сомнительным требованиям и безнадежным обязательствам в размере 1 618 тысяч тенге, в том числе:

в тысячах тенге *основание*	**2020г.**	**2019г.**
Тлеубергенова Света Акылбековна	1 618	-
	1 618	**-**

5.3. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2020 года запасы Предприятия составляют в общей сумме 43 776 тысяч тенге и распределены по следующим группам:

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Сырье и материалы	1 382	-
	1 382	**-**

5.4. Текущие налоговые активы

Текущие налоговые активы Предприятия по состоянию на конец отчетного периода составляют в общей сумме 276 тысяч тенге, в том числе:

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Корпоративный подоходный налог	272	-
Прочие налоги	4	-
	276	**-**

5.5. Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы Предприятия по состоянию на конец отчетного периода составляют в общей сумме 748 тысяч тенге, в том числе:

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Краткосрочные авансы выданные	312	1 457
Краткосрочные расходы будущих периодов	436	248
	748	**1 705**

Краткосрочные авансы выданные

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочные авансы, выданные поставщикам и подрядчикам составляют 312 тысяч тенге, в том числе следующим контрагентам:

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Абдиев Сакен Утегенович	300	-
ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана»	12	-
ТОО «ТриКита»	-	1 457
	312	**1 457**

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Краткосрочные расходы будущих периодов

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочны расходы будущих периодов составляют 436 тысяч тенге, в том числе:

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
ИТС Комплексный (2 месяцев)	100	-
ИТС Комплексный (2 месяцев) (8+4)	1	93
Сопровождение МФО (12 месяцев) ПРОФ	249	-
Сопровождение МФО (12 месяцев) ПРОФ (8+4)	2	155
Страхование ОГПО владельцев ТС (12 месяцев) BMW X7	15	-
Страхование ОГПО владельцев ТС (12 месяцев) LAND ROVER	14	-
Страхование ОГПО владельцев ТС (12 месяцев) TOYOTA HIGHLANDER	28	-
Страхование сотрудников (12 месяцев)	27	-
	436	**248**

Всего краткосрочные активы составляют в общей сумме 250 609 тысяч тенге.

5.6. Долгосрочные финансовые инвестиции

По состоянию на 31 декабря 2020 года долгосрочные финансовые инвестиции Предприятия составляют в общей сумме 19 651 тысяча тенге и состоят из следующих групп задолженностей:

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	19 159	-
Долгосрочные вознаграждения к получению	492	-
	19 651	**-**

Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

Долгосрочные займы, предоставленные клиентам, составляют в общей сумме 19 159 тысяч тенге, в том числе следующим контрагентам:

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Ермаханбетова Майра	15 203	-
Потапченко Анатолий Петрович	3 956	-
	19 159	**-**

Долгосрочные вознаграждения к получению

Долгосрочные вознаграждения к получению составляют в общей сумме 492 тысячи тенге, в том числе от следующих контрагентов:

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Ермаханбетова Майра	390	-
Потапченко Анатолий Петрович	102	-
	492	**-**

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

5.7. Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость основных средств составляет в общей сумме 115 275 тысяч тенге.

Ниже в таблице приведено движение основных средств за 2020 год по данным, отраженным в бухгалтерском учете.

в тысячах тенге	*Транспортные средства*	*Машины и оборудование*	*Прочие ОС*	*Всего*
Остаток на 01.01.2020г.	-	**295**	**273**	**568**
- первонач. стоимость	-	300	278	578
- накопленный износ	-	5	5	10
Поступило – всего, в т.ч.:	126 953	542	2 813	130 308
- приобретено у поставщиков	126 953	542	2 813	130 308
Начислен износ за период	14 870	159	572	15 601
Остаток на 31.12.2020г.	**112 083**	**678**	**2 514**	**115 275**
- первоначальная стоимость	126 953	842	3 091	130 886
- накопленный износ	14 870	164	577	15 611

В течение отчетного 2020 года в составе основных средств произошли изменения за счет:

- приобретения основных средств группы «Транспортные средства» (автомобили марки: BMW X7, Land Rover Range Rover, TOYOTA HIGHLANDER) в общей сумме 126 953 тысячи тенге;
- приобретения основных средств группы «Машины и оборудование» (части и принадлежности компьютеров и машин прочих для обработки информации: МФУ XEROX Color SC2020 CPS и Splitter HDMI 2 portHigh Resolution) в общей сумме 542 тысячи тенге;
- приобретения основных средств группы «Прочие основные средства» (офисная мебель: столы, стулья, кресла и т.п.) в общей сумме 2 813 тысяч тенге;
- начисления амортизации по всем группам основных средств в размере 15 601 тысяча тенге.

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских документов

5.8. Нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2020 года общая стоимость нематериальных активов (лицензионные программы: 1С Предприятие 8.3 – конфигурация «Бухгалтерия для Казахстана» и ВЦ Интеграция Микрофинансовая организация - комплект на 1 пользователя) составляла 245 тысяч тенге, в том числе первоначальная стоимость в размере 245 тысяч тенге и накопленный износ в размере 0 тенге (программы приобретены в декабре 2019 года, в связи с чем амортизационные отчисления в предыдущих периодах не начислены).

В течение отчетного 2020 года изменения в составе нематериальных активов произошли за счет:

- начисления амортизации в размере 49 тысяч тенге.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 года общая стоимость нематериальных активов составила 196 тысяч тенге, в том числе первоначальная стоимость в размере 245 тысяч тенге и накопленный износ в размере 49 тысячи тенге.

Всего долгосрочные активы Предприятия составляют в общей сумме 135 122 тысячи тенге.

Сумма всех разделов актива баланса составляет 385 731 тысяча тенге.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

ПАССИВЫ БАЛАНСА

5.9. Обязательства по налогам

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Предприятия отсутствует задолженность по налогам.

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Индивидуальный подоходный налог	-	63
Социальный налог	-	45
	-	**108**

5.10. Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Предприятия отсутствует задолженность по другим обязательным и добровольным платежам.

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Обязательства по социальным отчислениям	-	37
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	-	-
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	-	13
Обязательства по пенсионным отчислениям	-	90
	-	**140**

5.11. Краткосрочная кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочная кредиторская задолженность Предприятия составляет в общей сумме 128 547 тысяч тенге, в том числе по следующим группам:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	14	-
Краткосрочная задолженность по оплате труда	-	-
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	128 533	4 000
	128 547	**4 000**

Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам составляет в общей сумме 14 тысяч тенге, в том числе перед следующими контрагентами:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
АО «Государственное кредитное бюро»	2	-
ТОО «Әлем ТАТ»	12	-
	14	-

Вознаграждения работникам

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Предприятия отсутствует задолженность по вознаграждениям работникам.

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Краткосрочная задолженность по оплате труда	-	-
Задолженность по депонированной заработной плате	-	-
	-	-

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Прочая краткосрочная кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочая краткосрочная кредиторская задолженность Предприятия составляет в общей сумме 128 533 тысячи тенге, в том числе перед следующими контрагентами:

в тысячах тенге	*основание*	**2020г.**	**2019г.**
Кусаинов Арман Абельгазиевич	по договорам финансового займа	128 533	4 000
		128 533	**4 000**

5.12. Краткосрочные оценочные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Предприятия отсутствуют краткосрочные оценочные обязательства Предприятия.

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Краткосрочные гарантийные обязательства	-	-
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	-	-
	-	-

Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам

В соответствии требованиями раздела 21 «Резервы и условные события» и раздела 28 «Вознаграждения работникам» МСФО для предприятий МСБ, Предприятие должно оценивать ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых отпусков как дополнительную сумму, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованные отпуска, накопленные по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Обращаем внимание, что в отчетном 2020 году, так же, как и в предыдущих периодах Предприятие не осуществляло учет краткосрочных оценочных обязательств по вознаграждениям работникам.

Всего краткосрочные обязательства Предприятия составляют в общей сумме 128 547 тысяч тенге.

5.13. Уставный капитал

ТОО «Аудит Стандарт» Для аудиторских документов

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Уставный капитал	248 540	30 000
	248 540	**30 000**

Согласно Устава Предприятия, утвержденного Решением единственного участника от 17 октября 2019 года №1, размер уставного капитала Предприятия по состоянию на 1 января 2020 года составляет 30 000 тысяч тенге (оплата в размере 30 000 тысяч тенге произведена посредством зачисления денежных средств на расчетный счет Предприятия).

В течении отчетного 2020 года Решениями единственного учредителя уставный капитал Предприятия был увеличен до размера 248 540 тысяч тенге. Ниже для наглядности представлена информация по изменению уставного капитала Предприятия:

- Решение №1 от 20 января 2020 года – увеличение устава до 85 940 тысяч тенге (оплата в размере 55 940 тысяч тенге произведена посредством зачисления денежных средств на расчетный счет Предприятия);
- Решение №2 от 24 февраля 2020 года – увеличение устава до 100 340 тысяч тенге (оплата в размере 14 440 тысяч тенге произведена посредством зачисления денежных средств на расчетный счет Предприятия);

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

- Решение №5 от 27 мая 2020 года – увеличение устава до 118 340 тысяч тенге (оплата в размере 18 000 тысяч тенге произведена посредством зачисления денежных средств на расчетный счет Предприятия);
- Решение №6 от 4 июня 2020 года – увеличение устава до 177 340 тысяч тенге (оплата в размере 59 000 тысяч тенге произведена посредством зачисления денежных средств на расчетный счет Предприятия);
- Решение №9 от 27 октября 2020 года – увеличение устава до 192 840 тысяч тенге (оплата в размере 15 500 тысяч тенге произведена посредством зачисления денежных средств на расчетный счет Предприятия);
- Решение №10 от 29 октября 2020 года – увеличение устава до 218 840 тысяч тенге (оплата в размере 26 000 тысяч тенге произведена посредством зачисления денежных средств на расчетный счет Предприятия);
- Решение №11 от 11 ноября 2020 года – увеличение устава до 235 040 тысяч тенге (оплата в размере 16 200 тысяч тенге произведена посредством зачисления денежных средств на расчетный счет Предприятия);
- Решение №12 от 15 декабря 2020 года – увеличение устава до 248 540 тысяч тенге (оплата в размере 13 500 тысяч тенге произведена посредством зачисления денежных средств на расчетный счет Предприятия).

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 года размер уставного капитала Предприятия составил 248 540 тысяч тенге.

5.14. Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)

в тысячах тенге	**2020г.**	**2019г.**
Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	8 644	(1 241)
	8 644	**(1 241)**

По данным бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2020 года у Предприятия сформировался Непокрытый убыток в размере 1 241 тысяча тенге.

Согласно отчету о совокупном доходе за период, заканчивающийся 31 декабря 2020 года, Предприятие завершило финансовый год с прибылью в размере 9 885 тысяч тенге.

В результате сальдо Нераспределенной прибыли Предприятия по состоянию на 31 декабря 2020 года составило в сумме 8 644 тысячи тенге.

Согласно устава Предприятия в новой редакции, утвержденного 15 декабрем 2020 года, доход, остающийся у Предприятия после уплаты налогов, заработной платы и других платежей в бюджет (чистый доход), является собственностью Предприятия и распределяется по Решению единственного участника Предприятия.

Обращаем внимание, что чистый доход за 2020 года не распределялся, а остался в Предприятии на пополнение оборотных средств.

В результате финансово-хозяйственной деятельности отчетного 2020 года Капитал Предприятия по состоянию на 31 декабря 2020 года имеет положительное значение и составляет в общей сумме 257 184 тысячи тенге.

Сумма всех разделов пассива баланса составляет 385 731 тысячи тенге.

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

6. Отчет о совокупном доходе

6.1. Доход от реализации продукции и оказанных услуг

В отчетном 2020 году доход от реализации продукции и оказанных услуг Предприятия составил в общей сумме 53 588 тысяч тенге, в том числе в разрезе доходов:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Доходы от вознаграждений по предоставленным займам	53 588	-
	53 588	**-**

6.2. Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг

В отчетном 2020 году бухгалтерия Предприятия не использовала счет «себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг.

Таким образом, валовая прибыль отчетного 2020 года, так же составила в размере 53 588 тысяч тенге.

6.3. Доходы от финансирования

В отчетном 2020 году доход от финансирования составил в общей сумме 1 815 тысяч тенге, в том числе в разрезе доходов:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Доходы от вознаграждений по депозитам	1 815	254
	1 815	**254**

6.4. Прочие доходы

В отчетном 2020 году доход от финансирования составил в общей сумме 1 110 тысяч тенге, в том числе в разрезе доходов:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Начисленная пеня по просроченным займам	1 110	-
	1 110	**-**

6.5. Административные расходы

В отчетном 2020 году административные расходы Предприятия составили в общей сумме 43 626 тысячи тенге, в том числе в разрезе статей:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Амортизация ФА	15 650	9
Зарплата	23 163	1 300
Командировочные расходы (проезд, проживание, суточные)	1 035	-
Налоги и прочие обязательные платежи в бюдет	2 601	156
Нотариальные услуги	21	-
Обучение, семинары	90	-
Прочие расходы	31	-
РПБ	292	20
Списание запасов	156	-
Услуги банка	213	10
Услуги ГКБ	24	-
Услуги по доставке курьерской почты	44	-
Услуги по разработке сайта	130	-
Услуги связи	88	-
Членские взносы	88	-
	43 626	**1 495**

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

6.6. Прочие расходы

В отчетном 2020 году прочие расходы составили в общей сумме 3 002 тысячи тенге, в том числе в разрезе расходов:

в тысячах тенге	2020г.	2019г.
Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	1 618	
Услуги по оклеиванию автомобиля	1 384	-
	3 002	-

Таким образом, по результатам финансово-хозяйственной деятельности 2020 года у Предприятия образовалась прибыль в размере 9 885 тысяч тенге.

7. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с разделом 33 «Раскрытие информации о связанных сторонах» МСФО для предприятий МСБ связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны включают ключевой управленческий персонал, а также организации, в которых ключевому управленческому персоналу Предприятия прямо или косвенно принадлежит существенная доля голосов.

Связанной стороной Предприятия является гражданин Республики Казахстан Кусаинов Арман Абельгазиевич (ИИН 840326350826), являющийся по совместительству единственным участником (учредителем) Предприятия, директором Предприятия, а также займодавцем Предприятия.

Информация об операциях со связанной стороной приведена в пункте 5.10 «Прочая краткосрочная кредиторская задолженность», пункте 5.13 «Уставный капитал» и пункте 8 «Компенсации старшему руководящему персоналу»

8. Компенсации старшему руководящему персоналу

Общая сумма компенсаций старшему руководящему персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включая общие и административные расходы, составила 16 016 тысяч тенге.

в тысячах тенге		*Начислено доходов*		*Расходы за счет средств работодателя*	*Всего -расходы*
		всего	*в том числе премия*		
Кусаинов А.А.	Директор	8 187	66	762	8 949
Батталов А.М.	Зам.директора	6 420	494	647	7 067
		14 607	**560**	**1 409**	**16 016**

9. Отложенные налоговые обязательства

В соответствии с подпунктом (з) пункта 10 раздела 35 «Переход на МСФО для предприятий МСБ» МСФО для предприятий МСБ, Предприятие может использовать следующие освобождения от требований:

- не требуется на дату перехода на МСФО для предприятий МСБ признавать отложенные налоговые активы или отложенные налоговые обязательства, относящиеся к разницам между налоговой базой и балансовой стоимостью активов либо обязательств, по которым признание отложенных налоговых активов или обязательств связано с чрезмерными затратами или усилиями.

ТОО «Аудит Стандарт»
Для аудиторских
документов

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

10. События после окончания отчетного периода

В послеотчетном периоде с 1 января 2021 года по 31 июля 2021 года на Предприятии не наблюдаются изменения по ведению бизнеса.

Операции с дебиторами и кредиторами в послеотчетный период происходят так же как и в предыдущих периодах.

Решением единственного учредителя от 15 декабря 2020 года №12 в устав Предприятия внесены изменения, касаемо вида деятельности. В новой редакции виды деятельности изложены следующим образом:

«Для достижения указанной цели Предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

- Микрофинансовую деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

26 февраля 2021 года, в соответствии с требованиями Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2020 года № 108 «Об утверждении Правил лицензирования микрофинансовой деятельности, Квалификационных требований на осуществление микрофинансовой деятельности и перечня документов, подтверждающих соответствие им», Предприятие получило лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности (Лицензия от 26 февраля 2021 года №01.21.0006М)

По состоянию на 31 июля 2021 года в составе учредителей Предприятия изменений нет, единственным участником (учредителем) Предприятия является гражданин Республики Казахстан Кусаинов Арман Абельгазиевич (ИИН 840326350826, удостоверение личности №038213078, выдано Министерством внутренних дел Республики Казахстан).

Размер объявленного уставного капитала увеличен до 400 040 тысяч тенге и по состоянию на 31 июля 2021 года оплачен в 100% объеме (в бухгалтерии Предприятия имеются все соответствующие документы).

11. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была утверждена и одобрена руководством Предприятия.

Утверждено от имени руководства:

Руководитель: _____ / Кусаинов А.А.

МП

МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «TESQUA FINANCE» БСНБИН 191040020016

ТОО «Аудит Стандарт» Для аудиторских документов