

**Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард
«Деньги населению»**

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

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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ


По состоянию на 31 декабря 2020 года

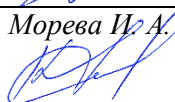
<i>в тысячах тенге</i>	Прим.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	4	196 772	148 811
Прочие долгосрочные финансовые активы	5	572	572
Нематериальные активы	6	221	466
Итого долгосрочных активов		197 565	149 849
Краткосрочные активы			
Запасы	7	3 025	313
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	8	3 042	53 786
Краткосрочные предоставленные займы	9	2 080 286	1 115 965
Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам предоставленным клиентам	10	238 870	53 696
Прочие краткосрочные финансовые активы	11	6 780	239 000
Прочие краткосрочные активы	12	160 636	44 277
Денежные средства и их эквиваленты	13	393 333	130 368
Итого краткосрочных активов		2 885 972	1 637 405
Итого активов		3 083 538	1 787 254
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Уставный капитал	14	50 000	100
Нераспределенная прибыль		1 154 829	358 149
Итого капитал		1 204 829	358 249
Долгосрочные обязательства			
Прочие долгосрочные обязательства	15	661 538	0
Итого долгосрочных обязательств		661 538	0
Краткосрочные обязательства			
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	16	808 001	716 445
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	17	199 134	611 511
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	18	181 738	71 018
Вознаграждения работникам	19	18 675	16 438
Краткосрочные оценочные обязательства	20	5 152	8 193
Прочие краткосрочные обязательства	21	4 472	5 400
Итого краткосрочных обязательств		1 217 172	1 429 005
Всего обязательств		1 878 710	1 429 005
Итого капитала и обязательств		3 083 538	1 787 254

Подписано и утверждено от имени Компании «09» июля 2021 г.:
Директор

Главный бухгалтер




Морева И. А.


Кузьменко Е. Ю.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

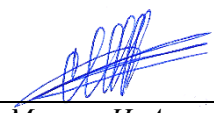
<i>в тысячах тенге</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Выручка	22	1 440 324	605 283
Себестоимость реализованных услуг	23	(30 759)	(41 959)
Расходы по реализации	25	(545 975)	(9 073)
Прибыль/(убыток) по основной деятельности		863 590	554 251
Административные расходы	24	48 998	504 046
Прочие доходы	26	51 553	6 158
Прочие расходы	27	60 772	12 274
Прибыль/(убыток) от операционной деятельности		805 373	44 089
Расходы на финансирование	28	93 798	348 704
Финансовые доходы	29	268 613	225 531
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		980 188	(79 084)
Расход по подоходному налогу		183 508	111
Прочий совокупный доход		-	-
Итого прибыль/(убыток) за период		796 680	(79 195)
Прибыль (убыток) на одну акцию (тенге)			

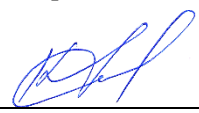
Подписано и утверждено от имени Компании «09» июля 2021 г.:

Директор



Главный бухгалтер


 Морева И. А.


 Кузьменко Е. Ю.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>в тысячах тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 01 января 2019 года	100	358 149	358 249
Прибыль/(убыток) за год	-	-	-
Вклады собственников и выплаты собственникам	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	100	358 149	358 249
Остаток на 01 января 2020 года	100	358 149	358 249
Прибыль/(убыток) за год	-	-	796 680
Вклады собственников и выплаты собственникам	49 900	-	49 900
Остаток на 31 декабря 2020 года	50 000	355 412	1 204 829

Подписано и утверждено от имени Компании «09» июля 2021 г.:

Директор

Главный бухгалтер



Морева И. А.

Кузьменко Е. Ю.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой способ)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>в тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:	(948 170)	(381 717)
<i>Поступление денежных средств, всего</i>	<i>8 056 112</i>	<i>4 910 315</i>
в том числе:		
от реализации товаров и услуг	7 622 419	4 214 765
полученные вознаграждения	821	627
прочие поступления	432 872	694 923
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	<i>9 004 282</i>	<i>5 292 032</i>
в том числе:		
платежи поставщикам за товары и услуги	421 369	393 311
выплаты по оплате труда и прочие выплаты работникам	206 288	145 952
подоходный налог и другие платежи в бюджет	148 048	92 726
прочие выплаты	8 228 577	4 662 043
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:	813 675	399 980
<i>Поступление денежных средств, всего</i>	<i>1 773 209</i>	<i>853 436</i>
в том числе:		
прочие поступления	1 773 209	853 436
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	<i>959 534</i>	<i>453 455</i>
в том числе:		
предоставление займов	134 000	311 000
прочие выплаты	825 534	142 455
Движение денежных средств от финансовой деятельности:	399 029	0
<i>Поступление денежных средств, всего</i>	<i>402 029</i>	<i>0</i>
в том числе:		
получение займов	352 129	
прочие поступления	49 900	
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	<i>3000</i>	<i>0</i>
в том числе:		
погашение займов	3000	
Влияние обменных курсов валют к тенге	(419)	(1030)
Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов	(1 150)	
Увеличение +/- (уменьшение) денежных средств	262 965	17 233
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	130 368	113 135
Денежные средства на конец отчетного периода	393 333	130 368

Подписано и утверждено от имени Компании «09» июля 2021 г.:

Директор

Главный бухгалтер



Морева И. А.

Кузьменко Е. Ю.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой способ)**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард «Деньги населению» (далее — Компания) создано решением единственного учредителя товарищества № 1 от 05 декабря 2014 года. Компания прошла юридическую регистрацию в Управлении юстиции города Костанай Департамента юстиции Костанайской области от 05 декабря 2014 года, дата первичной государственной регистрации 05 декабря 2014 года, БИН 141240005256.

Местонахождение Компании (на момент первичной государственной регистрации): РК, Костанайская область, город Костанай, проспект Аль-Фараби, дом 111.

Местонахождение Компании (с 27 декабря 2019 года по настоящий момент): РК, Костанайская область, город Костанай, улица Амангельды, дом 46.

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

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

Руководителем Компании с 01 марта 2018 года по настоящий момент является: гражданка Республики Казахстан Морева Ирина Александровна, 28.05.1984 года рождения, место рождения Северо-Казахстанская область, место жительства: Казахстан, город Петропавловск, улица Жамбыла Жабаева, 150-76, ИИН 840528450167, удостоверение личности № 022867544 выдано Министерством юстиции Республики Казахстан от 25.12.2008 года.

Основной целью деятельности Компании является извлечение чистого дохода.

Согласно решению № 1 от 05 декабря 2014 года единственного участника Компании был утвержден уставный капитал в размере – 100 000 (сто тысяч) тенге.

Согласно Решению единственного участника Компании № 5 от 27 декабря 2019 года были внесены изменения в Устав ТОО «Ломбард «Деньги населению», а именно:

- увеличение уставного капитала до 20 000 000 (двадцати миллионов) тенге, изменение типа субъекта предпринимательства – на субъект крупного предпринимательства, изменение места нахождения на адрес: Республика Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица Амангельды, дом 46. Указанные изменения зарегистрированы 30.12.2019 года Отделом регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала НАО «ГК «Правительство для граждан» по Костанайской области.

Согласно Решению единственного участника Компании № 1 от 09 апреля 2020 года были внесены изменения в Устав ТОО «Ломбард «Деньги населению», а именно:

- увеличение уставного капитала до 50 000 000 (пятидесяти миллионов) тенге, редакционные изменения по приведению устава в соответствие с действующим законодательством РК, в том числе изменение видов деятельности Компании. Указанные изменения зарегистрированы 10.04.2020 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Отделом регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала НАО «ГК «Правительство для граждан» по Костанайской области.

Основным видом деятельности Компании (с момента регистрации до 09 апреля 2020 года) является:

- предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества;
- учет, хранение и продажа ювелирных изделий содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Основным видом деятельности Компании (с 09 апреля 2020 года по настоящий момент) является: деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмьютысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

К дополнительным видам деятельности Компании (на настоящий момент) относятся:

- учет, хранение и продажа ювелирных изделий содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

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

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

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составляла 311 и 268 человек соответственно.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основа представления

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Прилагаемая годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания не имеет дочерних или ассоциированных компаний, что потребовало бы составления консолидированной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена по принципу начисления. При подготовке финансовой отчетности Компания также исходит из допущения непрерывности деятельности, что предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности Компании в обозримом будущем.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования расчетных оценок, профессиональных суждений и допущений, влияющих на суммы активов, обязательств, доходов и расходов, а также на раскрытие потенциальных обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании произведения учетных оценок и предположений, которые влияют на отчетные суммы активов и обязательств на дату подготовки финансовой отчетности и на отчетные суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Валюта финансовой отчетности и пересчет иностранных валют

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

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию ее активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности «Ломбард «Деньги населению».

Новые и пересмотренные стандарты финансовой отчетности

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

В 2019 году также были впервые применены некоторые другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСБУ (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСБУ (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Все договоры аренды у Компании были заключены на срок не более 12 месяцев, поэтому в финансовой отчетности признается как операционная аренда. По итогу анализа условий договора аренды Компания пришла к выводу, что не владеет контролем над идентифицированным активом. В связи с этим Компания не признала актив в форме права пользования.

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

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

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

досрочное расторжение договора. Данные поправки не повлияли на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки разъясняют, что предприятие применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным долям участия в ассоциированной компании или совместном предприятии, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, по существу, составляют часть чистых инвестиций в ассоциированную компанию или совместное предприятие (долгосрочные доли участия). Данное разъяснение является актуальным, поскольку подразумевает, что модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9 применяется к таким долгосрочным долям участия. Поправки также разъяснили, что при применении МСФО (IFRS) 9 предприятие не учитывает какие-либо убытки ассоциированной компании или совместного предприятия, или убытки от обесценения чистых инвестиций, которые признаются в качестве корректировок чистых инвестиций в ассоциированную компанию или совместное предприятие, которые возникают в результате применения МСБУ (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

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

Ежегодные усовершенствования МСФО 2015 – 2020 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

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

МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что последствия по налогу на прибыль на дивиденды связаны скорее с прошлыми операциями или событиями, которые принесли распределяемую прибыль, чем с распределением владельцам. Следовательно, предприятие признает последствия налога на прибыль на

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

дивиденды в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или капитала в соответствии с тем, где предприятие первоначально признало эти прошлые операции или события. Предприятие применяет эти поправки в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты. Когда предприятие впервые применяет эти поправки, оно применяет их к последствиям дивидендов по налогу на прибыль, признанным в начале или после начала самого раннего сравнительного периода. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки разъясняют, что организация рассматривает как часть общих заимствований любые займы, первоначально выданные для разработки квалифицируемого актива, когда практически все действия, необходимые для подготовки этого актива к предполагаемому использованию или продаже, завершены. Предприятие применяет эти поправки к затратам по займам, возникшим в начале или после начала годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет эти поправки. Предприятие применяет эти поправки в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые учетные положения

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуются сравнительные данные. Данный стандарт не применим к бизнесу Компании.

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

а) Функциональная валюта

Функциональная валюта Компании определяется как валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является Казахстанский тенге, поскольку основная операционная деятельность Компании осуществляется в тенге.

Операции в иностранных валютах переводятся в тенге по обменному курсу, действующему на день совершения операции. При первичном признании в бухгалтерском учете записи по операциям и событиям в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением рыночного курса обмена валют на дату совершения операции, установленного Казахстанской фондовой биржей. По иностранным валютам, по которым не проводились торги на сессии Казахстанской фондовой биржи, курсы обмена валют рассчитываются Национальным Банком Республики Казахстан с использованием кросс-курсов к доллару США в соответствии с котировками спроса, полученными по каналам информационного агентства «REUTERS». Параллельно с записями в тенге в бухгалтерском учете указывается эквивалент в иностранной валюте.

Совершенными операциями в иностранной валюте являются сделки, осуществляемые в иностранной валюте, когда Компания:

- покупает или продает активы, стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- получает или представляет займы, по которым суммы к оплате или получению установлены в национальной валюте;
- иным образом приобретает или реализует активы, принимает на себя или погашает обязательства, выраженные в иностранной валюте.

б) Материальные активы

Основные средства

Учет основных средств Компаньям осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства".

Признание и оценки

Объект основных средств признается в качестве актива если:

- у Компании есть уверенность в том, что оно получит будущие экономические выгоды, связанные с использованием актива;
- как ожидается, будет использован в течение более одного периода (года);
- первоначальная стоимость объекта основных средств для Компании надежно оценена.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за минусом накопленного износа и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного в обмен на денежные средства либо их эквиваленты, включает в себя фактически произведенные затраты при приобретении основного средства, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы,

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования. Когда объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Прибыли или убытки от выбытия объекта основных средств определяются посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признаются в нетто-величине по строке «прочие доходы/ (прочие расходы)» в составе прибыли или убытка за период.

Затраты, связанные с заменой части объекта основных средств, увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается.

Последующие затраты

Последующие затраты на замену комплектующих объекта основного средства капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств. Под увеличением будущих экономических выгод понимается: увеличение производительности или срока службы актива, сокращение расходов, связанных с эксплуатацией актива или производственных расходов, повышение качества услуг. Компания не признает в балансовой стоимости объекта основных средств затраты на повседневное обслуживание данного объекта. Такие затраты не капитализируются, и учитываются как расходы текущего периода (по мере их понесения).

Амортизация

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства организации.

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Амортизируемая стоимость актива определяется после вычитания его ликвидационной стоимости. На практике, ликвидационная стоимость актива часто бывает незначительной, и поэтому не играет существенной роли при вычислении амортизируемой стоимости. Соблюдая принцип существенности, ликвидационная стоимость активов принимается равной нулю (п.53 МСФО (IAS) 16), так как вряд ли основные средства в конце срока полезной службы будут реализованы Компанией.

Амортизация актива прекращается с прекращением его признания. Соответственно, амортизация не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования и предназначается для выбытия, кроме случая, когда он уже полностью амортизирован. Начисление амортизации производится отдельно по каждому объекту. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект был передан в эксплуатацию.

Амортизация производственных основных средств включается в затраты по производству услуг (себестоимость). Амортизация основных средств служб общего и административного назначения включается в административные расходы.

После признания убытка от обесценения, амортизационные отчисления корректируются в будущих периодах для распределения измененной балансовой стоимости актива, за вычетом ликвидационной стоимости, на систематической основе на протяжении оставшегося срока его полезной службы.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

	2020 год	2019 год
Здание	10	10
Машины и оборудование	4	4
Компьютерное оборудование	2,5	2,5
Прочие основные средства	6-7	6-7

Ремонт и обслуживание

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются, а стоимость замененного компонента списывается (метод замещения). Другие последующие затраты капитализируются только в том случае, если они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств. Все прочие расходы, включая затраты на технический контроль и капитальный ремонт, учитываются в отчете о доходах и расходах как расходы периода.

Нематериальные активы

Компания признает нематериальный актив, если вероятно, что будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу, будут поступать в Компанию, и если стоимость данного актива поддается достоверной оценке.

Первоначальное признание нематериальных активов производится по себестоимости, после первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В себестоимость приобретенного нематериального актива включается: покупная цена, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, оплата юридических услуг, затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние, затраты на проверку надлежащей работы актива.

Себестоимость внутренне созданного нематериального актива включает все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки актива к использованию в соответствии с намерениями руководства.

(i) Последующие затраты

Природа нематериальных активов такова, что во многих случаях приращение или частичная замена подобных активов не производится. Соответственно, большинство последующих затрат будут обеспечивать ожидаемые экономические выгоды, заключенные в существующем нематериальном активе, не отвечая при этом определению нематериального актива и критериям признания. Кроме того, зачастую бывает трудно отнести последующие затраты непосредственно на конкретный нематериальный актив, а не на предприятие в целом.

Таким образом, последующие затраты, понесенные после первоначального признания приобретенного нематериального актива или после завершения внутреннего производства нематериального актива, лишь существенно влияющие на содержание нематериального актива признаются в балансовой стоимости актива. Последующие затраты всегда признаются в прибыли или убытке по мере их понесения.

Амортизации

Капитализированное программное обеспечение амортизируется на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов с даты готовности актива к использованию. Срок полезной службы и используемый метод начисления амортизации нематериального актива Компаниям пересматривается на каждую дату составления финансовой отчетности.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Обесценение

Балансовая стоимость активов Компании, отличных от товарно-материальных запасов и отложенных налогов, инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, рассматривается на каждую дату балансового отчета в целях выявления признаков, указывающих на их обесценение. В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

(iv) Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость долгосрочных займов и дебиторской задолженности рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по данному активу. Возмещаемая стоимость прочих активов определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и его ценности от использования. При оценке ценности от использования актива прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются к их текущей стоимости с использованием дисконтной ставки, применяемой до налогообложения, которая отражает текущую оценку рыночной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, не генерирующего самостоятельно денежные потоки, возмещаемая стоимость определяется по генерирующей доход единице, к которой принадлежит данный актив.

(v) Восстановление убытков от обесценения

Убыток от обесценения долгосрочных займов и дебиторской задолженности подлежит восстановлению в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно отнесено к событию, имеющему место после признания убытка от обесценения.

Убыток от обесценения прочих активов подлежит восстановлению в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы, имеются изменения.

Убыток от обесценения актива подлежит восстановлению только в том объеме, в котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом износа и амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отчетности.

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

в) Товарно-материальные запасы

К запасам относятся активы, предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности, в процессе производства для такой продажи, в форме сырья и материалов (товарно-материальных запасов), предназначенных для использования при предоставлении услуг. Учет запасов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы», и ведется на активных счетах подраздела 1300 «Запасы».

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

Себестоимость материальных запасов может оказаться невозмещаемой. Запасы списываются до ВЧСР постатейно. Признаки снижения себестоимости до ВЧСР следующие:

- запасы повреждены;
- запасы полностью или частично устарели (низкая оборачиваемость материалов или не использование в течение операционного цикла или отчетного года);
- продажная цена запасов снизилась.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

г) Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет собой производный финансовый актив с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Дебиторская задолженность подтверждается договором, счет-фактурами, актами выполненных работ, накладными или другими долговыми обязательствами.

Компания применяет методику оценки ожидаемых кредитных убытков при определении обесценения дебиторской задолженности.

д) Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и прочие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальными сроками погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В соответствии с МСФО (IFRS 9) Компания определяет обесценение денежных средств и денежных эквивалентов на основе вероятностно-взвешенного подхода.

е) Вознаграждения работникам

(vi) Система оплаты труда

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

(vii) Пенсионные отчисления

Компания производит отчисления в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» от лица своих работников. Данные взносы в составе заработной платы относятся на расходы по мере их начисления.

(viii) Социальное обеспечение

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении компании в Казахстане обязаны уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования. Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов только на выплату пособий по стойкой утрате трудоспособности и потере работы, а с 2008-го года и за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

(ix) Доходы

Доходы включают в себя как выручку Компании, так и прочие доходы, учитываемые на счетах раздела 6 «Доходы».

Счет учета 6000 «Доход от реализации продукции и оказания услуг» включает:

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

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

Компания помимо дохода от основной деятельности может получать доход в виде:

- процентного дохода по депозитам Компании, размещенным в банках, отражаемого в отчете о совокупном доходе как финансовый доход;
- дохода от реализации нематериальных активов, основных средств;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

- дохода от курсовой разницы и другие.

(x) Подоходный налог

Подоходный налог за год включает текущий и отложенные налоги. Подоходный налог признается в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале.

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить в бюджет или возместить из бюджета, с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанную с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог возникает в связи с временными разницей между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемых в целях финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и суммами, используемыми в налоговых целях.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода (три последующие года), за счет которого может быть покрыт актив.

Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Отложенный налог определяется балансовым методом в следующей последовательности:

- 1) Определение разницы между налоговой базой и балансовой стоимостью активов и обязательств.
- 2) Определение налогооблагаемой и вычитаемой временных разниц в будущем.
- 3) Умножение сумму временных разниц на налоговую ставку.
- 4) Определение размера, подлежащего признанию отложенного налогового актива

(xi) Учет общих и административных расходов

Расходы учитываются на счетах раздела 7 и включают:

7010 – «Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг»

7100 – «Расходы по реализации продукции и оказанию услуг»

7200 – «Административные расходы»

7300 – «Расходы на финансирование»

7400 – «Прочие расходы»

7700 – «Расходы по корпоративному подоходному налогу»

В конце отчетного периода счета данного раздела закрываются на счет 5510 «Нераспределенная прибыль/нераспределенная убыток отчетного года».

(xii) Дивиденды

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания признала прибыль в сумме 1 154 829 тысяч тенге, но не выплатила дивиденды.

(xiii) Инвентаризация

Основными задачами инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия активов, материальных запасов, денег, бланков строгой отчетности путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета, а также контроль за их сохранностью;
 - выявление неиспользуемых материальных ценностей;
 - соблюдение правил и условий хранения материальных ценностей и денег;
- проверка достоверности учета материальных ценностей, денег на расчетных, валютных и специальных счетах, дебиторской и кредиторской задолженности и других статей баланса.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годовой финансовой отчетности;
- при смене материально-ответственных лиц (на день приема-передачи);
- при установлении факта хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- при ликвидации, реорганизации (при слиянии и присоединении).

Сроки проведения инвентаризации:

- основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных запасов - не менее одного раза в год по состоянию на 01 ноября отчетного года, согласно Порядка проведения инвентаризации имущества дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан;
- незавершенного капитального строительства и незаконченных капитальных ремонтов - не менее одного раза в год, по состоянию на 01 ноября отчетного года;
- денег, денежных документов, ценностей и бланков строгой отчетности - ежемесячно на конец отчетного месяца;
- движения средств по расчетным, валютным и специальным счетам - по мере получения выписок обслуживающих банков второго уровня;
- расчетов по социальному страхованию, платежам в бюджет, обязательным страховым и пенсионным взносам, с депонентами - не менее одного раза в квартал;
- расчетов по средствам, полученным на расходы по поручениям, - по выполнению поручения.
- остальных статей баланса - не менее одного раза в год и обязательно по состоянию на 31 декабря включительно.

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

Примечание 4. Основные средства

Движение основных средств за отчетный период представлено следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	Здание	Машины и оборудование	Компьютеры и оборудование для обработки информации	Другие виды основных средств	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	-	0	9 008	22 601	31 609
Поступление	64 500	263	13 577	49 927	128 268
Выбытие	-	-	-	(245)	(245)
На 31 декабря 2019	64 500	263	22 585	72 283	159 631
Накопленный износ на 01.01.2019	-	0	177	1 956	2 133
Расходы по износу	334	6	2 405	6 057	8 802
Выбытие	-	0	0	-115	-115
На 31 декабря 2019	334	6	2 582	7 898	10 820
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	64 166	257	20 003	64 385	148 811

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Первоначальная стоимость на 01.01.2020	64 500	263	22 585	72 283	159 631
Поступление		3 476	745	61 395	65 615
Выбытие		-	-	(72)	(72)
На 31 декабря 2020	64 500	3 739	23 330	133 605	225 174
Накопленный износ на 01.01.2020	334	6	2 582	7 898	10 820
Расходы по износу	1 001	63	3 342	13 176	17 582
Выбытие	0	0	0		0
На 31 декабря 2020	1 335	69	5 923	21 074	28 402
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020	63 165	3 670	17 407	112 531	196 772

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

Примечание 5. Прочие долгосрочные финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2020 года, прочие долгосрочные финансовые активы была представлена следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Взнос в уставный капитал ТОО «Кредитное товарищество «inMoney» (инМани)	572	572
Итого	572	572

Примечание 6. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за отчетный период представлено следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	НМА
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	415
Поступление	394
Выбытие	
На 31 декабря 2019 г.	809
Накопленный износ на 1 января 2019 г.	72
Расходы по износу	271
Выбытие	
На 31 декабря 2019 г.	343
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.	466
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	809
Поступление	
Выбытие	
На 31 декабря 2020	809
Накопленный износ на 1 января 2020	343
Расходы по износу	245
Выбытие	
На 31 декабря 2020 г.	588
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	221

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Примечание 7. Запасы

Остатки запасов на отчетную дату распределены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Сырье и материалы	3 025	313
Итого	3 025	313

Движение запасов представлено следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
На начало отчетного периода	313	-
Поступление от поставщиков	31 660	42 258
Списание	(28 948)	(41 945)
На конец отчетного периода	3 025	313

Примечание 8. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

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

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Торговая дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	53 314	53 786
Оценочный резерв под убытки от обесценения	(50 273)	-
Итого	3 042	53 786

а) Торговая дебиторская задолженность покупателей и заказчиков представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
ИП Антошина Екатерина Валерьевна	2 007	2 000
ИП Кузьменко Е.Ю.	2 000	2 000
ТОО "Деньги населению"	3 028	3 925
ТОО Сектор решений	2 497	2 093
физ лицо	42 054	42 054
Прочие	1 729	1 715
Итого	53 314	53 786

На задолженность от физ лица был создан 100% резерв на обесценение.

Примечание 9. Краткосрочные предоставленные займы

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

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Физическое лицо (клиенты)	2 080 286	1 115 965
Итого	2 080 286	1 115 965

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

Компанией заключены договора краткосрочных займов с физическими лицами с залоговым обеспечением движимого имущества (золотых изделий, техники и прочего имущества), задолженность перед Компанией на 31.12.2020г. составляет 2 080 286 тыс. тенге. Отражен данный актив в балансе по строке «Краткосрочные предоставленные займы».

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

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

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам клиентам	238 870	53 696
Итого	238 870	53 696

Примечание 11. Прочие краткосрочные финансовые активы

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Предоставленный займ по договору № Ф 02/2020 от 01.02.2020 г., от ТОО «Деньги населению»	2 036	-
Предоставленный займ по договору № М 03/2019 от 01.03.2019 г., от ТОО «Деньги населению»	-	239 000
Начисленное вознаграждение по договору займа № М 03/2019 от 01.03.2019 г., предоставленному ТОО «Деньги населению»	22 443	-
Оценочный резерв под убытки от обесценения	(17 699)	-
Итого	6 780	239 000

Примечание 12. Прочие краткосрочные активы

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие краткосрочные активы составляли:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	0	198
Налог на добавленную стоимость	69 547	43 552
Задолженность по возвратам ТМЗ поставщикам	76	62
Краткосрочные авансы выданные	89 139	-
Неснижаемый остаток по депозитам	1 150	-
Расходы будущих периодов	724	465
Итого	160 636	44 277

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Примечание 13. Денежные средства и их эквиваленты

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

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства в кассе	328 492	122 749
Денежные средства на текущих банковских счетах	61 739	7 619
Денежные средства на сберегательных счетах	3 102	-
Итого	393 333	130 368

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

<i>в тысячах тенге</i>	номер счета	валют а	31.12.2020	31.12.2019
ДБ АО «Сбербанк»	KZ45914092217KZ000MV	KZT	-	552
ДБ АО «Сбербанк»	KZ42914092217KZ000EC	KZT	-	0
ДБ АО «Сбербанк»	KZ12914092203RU000YP	RUB	0	247
ДБ АО «Сбербанк»	KZ40914092203KZ000E1	KZT	42 126	6 670
АО «Народный Банк Казахстана»	KZ066010002203065576	KZT	1 306	-
АО «Народный Банк Казахстана»	KZ186010251000127171	KZT	18 307	-
ДБ АО «Сбербанк»	KZ50914092217KZ000UE	KZT	552	150
ДБ АО «Сбербанк»	KZ24914092217KZ00116	KZT	2 550	-
Итого			64 841	7 619

<i>в тысячах тенге</i>	Рейтинг (Fitch Ratings), 2020 год	2020	2019
ДБ АО "Сбербанк"	BBB-/стабильный	45 228	7 619
АО "Народный Банк Казахстана"	BBB-/стабильный	19 613	-
Итого		64 841	7 619

Примечание 14. Капитал

В отчётном периоде, по Решению единственного участника ТОО «Ломбард Деньги Населению» №1 от 9 апреля 2020 года Уставный капитал увеличен до 50 000 тыс. тенге. Оплата в размере 49 900 тыс. тенге была произведена в 2020 году.

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

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Уставный капитал	50 000	100
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 154 829	358 149
Итого	1 204 829	358 249

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Примечание 15. Прочие долгосрочные финансовые обязательства

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

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Займы полученные от учредителя (Кобзева Л.Н.)	661 538	-
Итого	661 538	-

Данный займ является беспроцентным, и он был продисконтирован по рыночной ставке процента 12,32%

Примечание 16. Прочие краткосрочные финансовые обязательства

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

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Полученный займ от ТОО "Деньги населению"	354 130	4 892
Полученный займ от учредителя (Кобзева Людмила Николаевна)	-	702 514
Обязательство перед физ.лицами по сумме превышения полученных денег, от стоимости залога по результатам торгов	453 871	9 039
Итого	808 001	716 445

Примечание 17. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Краткосрочная задолженность на отчетную дату представлена следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	199 134	611 511
Итого	199 134	611 511

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

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
ИП Андрюкова Мария Александровна	52 757	238 554
ИП Мельникова Юлия Владимировна	52 757	106 905
ИП Нукасова	637	-
ИП Рамазанова МК	1 717	-
ИП СКОБА (Скрипин Александр Александрович)	513	513
ТОО "Avis Logistics"	983	-
ТОО "Mobil O.K. Security" г Шымкент	674	-
ТОО "RUBA TECHNOLOGY"	596	466

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

ТОО "Альтена"	36 155	70 735
ТОО "В.Р.-94"	723	723
ТОО "Костанай-МБИ"	832	832
ТОО "ОТИС"	512	-
ТОО Сектор решений	43 366	44 560
Прочие	6 913	148 583
Итого	199 134	611 511

Примечание 18. Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу

Обязательства по налогам на отчетную дату представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Корпоративный подоходный налог	181 738	71 018
Итого	181 738	71 018

Примечание 19. Вознаграждения работникам

Обязательства по вознаграждениям работникам на отчетную дату представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочная задолженность по оплате труда	18 675	16 438
Итого	18 675	16 438

Примечание 20. Краткосрочные оценочные обязательства

Краткосрочные оценочные обязательства на отчетную дату представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Резерв отпусков	5 152	8 193
Итого	5 152	8 193

Примечание 21. Прочие краткосрочные обязательства

Прочие краткосрочные обязательства на отчетную дату представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2020	31.12.2019
Индивидуальный подоходный налог	670	517
Социальный налог	429	176
Обязательства по социальным отчислениям	185	662
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	341	194
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	246	9

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Обязательства по пенсионным отчислениям	2 278	3 614
Плата за размещение визуальной рекламы		162
Задолженность по исполнительным листам	323	67
Итого	4 472	5 400

Примечание 22. Выручка

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
Аренда помещения	15 647	2 305
Аренда терминала	15 429	
Доход от реализации продукции и оказания услуг	5 033	
Доходы от реализации орг техники (залог)	4 494	
Вознаграждения за льготный период	77 081	
Доходы по вознаграждениям	1 016 134	
Начисленные проценты	306 507	602 978
Итого	1 440 324	605 283

Примечание 23. Себестоимость реализованных товаров и услуг

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
Прочие расходы (списание ТМЗ)	5 033	
Списание материалов	18 886	
Текущие расходы (списание материалов)	6 820	41 904
Дополнительные расходы по приобретению товаров	20	55
Итого	30 759	41 959

Примечание 24. Административные расходы

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
Аренда	70	15 647
Зарботная плата и соц отчисления	15 589	189 576
Командировочные расходы	702	28 712
Налоги и прочие платежи в бюджет	4 700	9 572
Расходы на рекламу	0	36 668
Обслуживание программного обеспечения	6 291	0
Монтажные работы		1 708
Курьерские услуги	4 955	739
Транспортные услуги	8 668	3 805
Бухгалтерские услуги	2 640	2 340
Коммунальные услуги	352	724
Услуги связи		82 985
Услуги охраны		11 340
Услуги банка		697
Информационные услуги		12 453
Прочие услуги	24	4 185
Прочие расходы	452	28 984
Расходы не идущие на вычет по КПП	4 556	71 912

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Итого	48 998	504 046
--------------	---------------	----------------

Примечание 25. Расходы по реализации

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
Амортизация ФА	17 827	9 073
Аренда	74 784	
Заработная плата и соц отчисления	249 300	
Командировочные расходы	3 467	
Коммунальные услуги	3 164	
Расходы на изготовление мебели	3 980	
Строительно-монтажные работы	5 335	
Услуги банка	3 941	
Расходы на рекламу	12 200	
Социальный маркетинг	13 479	
Прочие услуги	138 638	
Прочие расходы	19 861	
Итого	545 975	9 073

Примечание 26. Прочие доходы

Доходы от неосновной деятельности составили:

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
Доходы от курсовой разницы	500	6 091
Доходы при обмене валюты	66	
Доходы от реализации ОС		67
Пеня по займам	50 987	
Итого	51 553	6 158

Примечание 27. Прочие расходы

Расходы от неосновной деятельности составили:

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
Курсовые разницы	741	2 556
Расходы по обесценению дебиторской задолженности	67 972	
Расходы по основным средствам		75
Расходы при обмене валюты		1 450
Резерв по отпускам		8 193
Прочие расходы	(7 941)	
Итого	60 772	12 274

Примечание 28. Расходы на финансирование

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
Дисконтирование займа учредителя	72 457	
Убыток от реализации залогов	2 341	348 704
Итого	93 798	348 704

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Примечание 29. Финансовые доходы

в тысячах тенге	За 2020 год	За 2019 год
Доходы по вознаграждениям	22 443	224 794
Дисконтирование займа учредителя	245 205	
Доходы от размещенных депозитов	965	738
Итого	268 613	225 531

Примечание 30. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Наименование связанной стороны	Характер отношений	2019 год			
		Предоставление услуг	Поставка товара по импорту	Выплата дивидендов	Кредиторская задолженность на 31.12.2019 г.
ТОО «Деньги населению» (покупатель)	Услуги аренды (помещение)	1 382			740
ИП Кобзева А.Е. (поставщик)	Предоставление в пользование товарных знаков	6 102			0
					-
					-
Кобзева Л.Н. (договор займа учредителя)	единственный участник	781 007			702 514
Наименование связанной стороны	Характер отношений	2020 год			
		Предоставление услуг	Поставка товара по импорту	Выплата дивидендов	Кредиторская задолженность на 31.12.2020 г.
ТОО «Деньги населению» (покупатель)	Услуги аренды (помещение)	8 882			740
ТОО «Деньги населению» (покупатель)	Услуги аренды (кредитоматы)	9 120			630
ТОО "МФО "Lending and Financy technologies" (покупатель)	Услуги аренды (помещение)	8 643			740
ТОО "МФО "Lending and Financy technologies" (покупатель)	Услуги аренды (кредитоматы)	8 160			630
ИП Кобзева А.Е. (поставщик)	Предоставление в пользование товарных знаков	6 102			0

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

					-
Кобзева Л.Н. (договор займа учредителя)	единственный участник	957 304			834 284

К связанным сторонам Компании относится ключевой управленческий персонал.

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

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

<i>Наименование</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Заработная плата	2 122	1 537
Социальный налог	113	83
Итого	2 235	1 620

Примечание 31. Условные активы и условные обязательства

Налоговое законодательство

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

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

Непредвиденные налоговые платежи

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

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

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

Судебные иски и требования

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

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

Руководство Компании оценивает вероятность возникновения существенных обязательств, требующих отражения в финансовой отчетности, в результате вышеуказанных судебных

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

разбирательств, как высоковероятную, однако судебные дела рассматриваются в последующем периоде, в связи с чем, резерв в данной финансовой отчетности по вышеуказанным обстоятельствам не создан.

Пенсионные выплаты

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

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

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

Примечание 32. Финансовые инструменты Компании

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты Компании представлены:

	<i>По балансовой стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости</i>	<i>По балансовой стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости</i>
	2020 год		2019 год	
<i>Финансовые активы</i>				
Уровень 1				
Денежные средства	393 333	393 333	130 368	130 368
Уровень 2				
Депозиты	3 102	3 102	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	3 042	3 042	53 786	53 786
Итого финансовых активов	399 477	399 477	184 154	184 154

	<i>По балансовой стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости</i>	<i>По балансовой стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости</i>
	2020 год		2019 год	
<i>Финансовые обязательства</i>				
Уровень 2				
Краткосрочные займы полученные	354 130	354 130	707 406	707 406
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	199 134	199 134	611 511	611 511
Итого финансовых обязательств	553 264	553 264	1 318 917	1 318 917

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

Примечание 33. Цели и политика в области управления финансовыми рисками

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

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

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

Операционный риск

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

Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республике Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила для избежания неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

Компания не использует производные и финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют и других рисков.

Валютный риск

Компания на текущий момент не подвержена валютному риску. Такая подверженность возникает в связи с заключением сделок в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Функциональной валютой Компании является тенге. Компания не заключает сделки в иной валюте.

Кредитный риск

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Политика Компании заключается в оценке кредитоспособности тех клиентов, которые намерены покупать в кредит на определенную сумму. Компании регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

Кредитный риск, относящийся к другим финансовым активам Компании, включающим, в основном денежные средства и денежные эквиваленты, возникает из риска возможного невыполнения обязательств контрагентами. Руководство регулярно отслеживает финансовую надежность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка.

Риск ликвидности

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

Показатели ликвидности Компании следующие:

	2020	2019
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,228	0,909
Коэффициент срочной ликвидности	2,368	1,145
Коэффициент текущей ликвидности	2,371	1,146

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

Примечание 34. События после отчетной даты

Влияние вспышки вируса COVID-19

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

Взнос в уставный капитал

В отчетном 2020 году единственный участник Компании сделал взнос в уставный капитал в размере 49 900 тысяч тенге в денежной форме.

Подписано и утверждено от имени Компании «09» июля 2021 г.:

Директор

Главный бухгалтер



Морева И. А.

Кузьменко Е. Ю.