

ТОО "Микрофинансовая организация "Тенга"

Наименование

Вид деятельности угие виды финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, не включенные в другие группиро

Среднегодовая численность работников

2

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

г.Караганда, пр. Бухар-Жырау, д.24, БИН: 200640018898

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2020 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	4 815 075	-
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	-	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	4 815 075	-
2. Выбытие денежных средств, всего	20	10 469 317	-
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	2 155 355	-
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	119 808	-
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	53 743	-
прочие выплаты	27	8 140 411	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(5 652 242)	-
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	-	-
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	-	-
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	543 940	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(543 940)	-

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	101 500 000	-
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	101 500 000	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	-	-
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	101 500 000	-
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	95 301 818	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	95 301 818	-



Руководитель

Главный бухгалтер

Колесниченко Кирилл Вячеславович
(фамилия, имя, отчество)Дюсенова Айгуль Боранкуловна
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

ТОО "Микрофинансовая организация "Тенга"

Наименование

Вид деятельности ругие виды финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, не включенные в другие группиро

Среднегодовая численность работников

2

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

г. Караганда, пр. Бухар-Жырау, д. 24, БИН: 200640018898

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2020 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	-	-
Доходы от финансирования	040	1 638 328	-
Прочие доходы	050	-	-
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	1 807 611	-
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	14 739	-
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	(184 022)	-
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 110+/-стр. 120)	130	(184 022)	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	-	-
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр. 140) до вычета доли меньшинства	150	(184 022)	-
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	(184 022)	-
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	(184 022)	-



Колесниченко Кирилл Вячеславович
(фамилия, имя, отчество)
Дюсенова Айгуль Боранкуловна
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)
(подпись)

ТОО "Микрофинансовая организация "Тенга"

Наименование

Вид деятельности

Другие виды финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, не включенные в другие группировки

Среднегодовая численность работников

2

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

г. Караганда, пр. Бухар-Жырау, д.24, БИН: 200640018898

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2020 г.

тенге

Показатель	Код строк и	Капитал материнской организации				Доля меньшинс тва	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	-	-	-	-	-	-
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	-	-	-	-	-	-
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	-	-	(184 022)	(184 022)	-	(184 022)
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	(184 022)	(184 022)	-	(184 022)
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	100 000 000	-	-	100 000 000	-	100 000 000
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	100 000 000	-	(184 022)	99 815 978	-	99 815 978
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	-	-	-	-	-	-

тенге

Показатель	Код строк и	Капитал материнской организации				Доля меньшинс тва	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	-	-	-
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр. 190)	200	-	-	-	-	-	-



Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Колесниченко Кирилл Вячеславович

(фамилия, имя, отчество)

Дюсенова Айгуль Боранкуловна

(фамилия, имя, отчество)

ТОО "Микрофинансовая организация "Тенга"

Наименование

Вид деятельности виды финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, не включенные в другие групп

Среднегодовая численность работников

2

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

г. Караганда, пр. Бухар-Жырау, д. 24, БИН: 200640018898

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)

по состоянию на 31 декабря 2020 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	101 043 692	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	95 301 818	-
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	4 916 271	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	-	-
Запасы	05	79 479	-
Текущие налоговые активы	06	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	746 124	-
II. Долгосрочные активы	09	542 256	-
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	542 256	-
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	-	-
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	101 585 949	-
Обязательства	22	1 769 971	-
III. Краткосрочные обязательства	23	269 971	-
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	18 016	-
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	36 972	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	7 574	-
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	207 409	-
IV. Долгосрочные обязательства	30	1 500 000	-
Долгосрочные финансовые обязательства	31	1 500 000	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	99 815 978	-
Уставный капитал	37	100 000 000	-
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	(184 022)	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	101 585 949	-

Руководитель
Исполнитель
сертификат
организация
"Тенга"
Товарищество
с ограниченной
ответственностью
г. Караганда

Колесниченко Кирилл Вячеславович

(фамилия, имя, отчество)

Дюсенова Айгуль Боранкуловна

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

ТОО "Микрофинансовая организация "Тенга"

Наименование

Вид деятельности угие виды финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, не включенные в другие группиро

Среднегодовая численность работников

2

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

г.Караганда, пр. Бухар-Жырау, д.24, БИН: 200640018898

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2020 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	-	-
Доходы от финансирования	040	1 638 328	-
Прочие доходы	050	-	-
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	1 807 611	-
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	14 739	-
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	(184 022)	-
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	(184 022)	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	-	-
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	(184 022)	-
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	(184 022)	-
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	(184 022)	-



Руководитель

Колесниченко Кирилл Вячеславович
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Дюсенова Айгуль Боранкуловна
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

ТОО "Микрофинансовая организация "Тенга"

Наименование

Вид деятельности ругие виды финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, не включенные в другие группиро

Среднегодовая численность работников

2

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

г.Караганда, пр. Бухар-Жырау, д.24, БИН: 200640018898

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2020 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	4 815 075	-
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	-	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	4 815 075	-
2. Выбытие денежных средств, всего	20	10 469 317	-
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	2 155 355	-
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	119 808	-
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	53 743	-
прочие выплаты	27	8 140 411	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(5 652 242)	-
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	-	-
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	-	-
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	543 940	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(543 940)	-

Денежные средства и их эк

Руководитель

Главный бухгалтер

МП "Тенга"

Товарищество с ограниченной ответственностью

Республика Казахстан г. Караганда

(фамилия, имя, отчество)

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

**Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая
организация "Тенга"**

**Пояснения к финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2020 года**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организационная структура и деятельность

Полное наименование:

На русском языке: ТОО "Микрофинансовая организация "Тенга"

Местонахождение юридического лица: г.Караганда, пр. Бухар-Жырау, д.24

Регистрация произведена Министерством юстиции Республики Казахстан

Дата первичной регистрации 16 июня 2020 года

БИН 200640018898

Код ОКЭД 64199

Основные виды деятельности (согласно Устава):

- предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения;
- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализация 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;
- факторинговые операции;
- приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Единственным участником Товарищества по состоянию на 31 декабря 2020 года является Колесниченко Кирилл Вячеславович, являющийся гражданином Республики Казахстан.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»), и эта же валюта является функциональной для Товарищества и в ней представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представлены в тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение 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 пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

По мнению руководства, 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 Положении об учетной политике Товарищества с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Тенга". Эти положения учетной политики применялись последовательно.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональные валюты Товарищества 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 торговая и прочая дебиторская задолженность, денежные средства и эквиваленты денежных средств, задолженность по кредитам и займам, а также торговая и прочая кредиторская задолженность.

Непроизводные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к сделке затрат.

Впоследствии непроизводные финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки, за минусом убытка от обесценения.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе и банковские депозиты до востребования.

(в) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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, и 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 (значительный компонент) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия объекта основных средств признаются в чистом виде в статье «прочие доходы» в составе прибыли и убытка.

(ii) Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств признаются в балансовой стоимости этого объекта в случае, если вероятность того, что Товарищество 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.

(iii) 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.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в текущем и сравнительном периодах были следующими:

- Здания и сооружения 30 лет
- Установки и оборудование 5 ... 15 лет
- Транспортные средства 8 лет
- Прочее 5 ... 10 лет

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

(г) Нематериальные активы

(i) Признание и оценка

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

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

(ii) 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.

(iii) 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 нематериальных активов, представляющие собой программное обеспечение и торговые марки, составляют 5-7 лет.

(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.

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 продаже.

(е) Обесценение

(i) 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, списанная 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.

(ii) Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов Товарищества, 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).

(ж) Доход

Реализация услуг

Величина дохода от реализации услуг оценивается по справедливой стоимости полученного, или подлежащего получению возмещения, за вычетом прибыли и льгот, торговых скидок и скидок при предоставлении услуг. Доход признается в тот момент, когда значительные риски и выгоды, переданы покупателю, и при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, понесенные затраты и можно надежно оценить.

Момент передачи рисков и выгоды варьируется в зависимости от конкретных условий договора оказания услуг. При продаже товара передача рисков и выгод обычно происходит в момент подписания договорных условий оказания услуг.

(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 включаются 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.

(к) Расход по подоходному налогу

Расход по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расход по подоходному налогу отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала, в таком случае он также признается в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отсроченный налог не признается для временных разниц при первоначальном признании активов или обязательств, которое не имеет эффекта ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли против которой могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

(а) Обзор

В результате использования финансовых инструментов Товарищество подвержено следующим рискам:

- кредитному риску
- риску ликвидности
- рыночному риску

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

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

Политика управления рисками Товарищества создана с целью определения и анализа рисков, с которыми сталкивается Товарищество, установления соответствующих лимитов рисков и средств контроля, мониторинга рисков и соблюдения лимитов. Политика и системы по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе для отражения изменений рыночных условий и деятельности Товарищества. Товарищество 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 Товарищества возникающих, в случае если клиенты или контрагенты по финансовому инструменту не могут выполнить договорные обязательства, и в основном связанные с дебиторской задолженностью клиентов Товарищества.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Подверженность Товарищества кредитному риску в основном зависит от характерных особенностей каждого конкретного клиента. Все клиенты Товарищества находятся в Казахстане.

При осуществлении мониторинга клиентского кредитного риска, клиенты группируются согласно их кредитным характеристикам, включая: являются ли они физическим или юридическим лицом, их географическое расположение, отраслевая принадлежность, структура по срокам, сроки погашения задолженности и согласно договорам и наличие в прошлом финансовых трудностей. Клиенты, отнесенные к группе «высокого риска», включаются в перечень клиентов, на которых распространяются определенные ограничения, и впоследствии продажи таким клиентам осуществляются на основе предоплаты.

Товарищество не требует залога в отношении его торговой и прочей дебиторской задолженности.

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Товарищество не сможет выполнить своих финансовых обязательств в момент наступления срока их погашения. Подход Товарищества к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Товарищества 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 Товарищества.

Товарищество обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов на период в 30 дней, 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 Товарищества или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в управлении подверженностью Товарищества рыночному риску и контролем за тем, чтобы она находилась в приемлемых пределах, с оптимизацией при этом суммы прибыли на рисковые активы.

Валютный риск

Товарищество не подвергается валютному риску в части закупок, выраженных в валюте, отличной от тенге. Указанные операции, в основном, выражены в долларах США. Товарищество не хеджирует валютный риск.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Товарищество не имеет каких-либо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

(д) Справедливая стоимость

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

Справедливая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности рассчитывается как приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, дисконтированная по рыночной ставке вознаграждения на отчетную дату.

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

(е) Управление капиталом

Руководство преследует политику обеспечения устойчивой базы капитала, позволяющей поддерживать доверие кредиторов и рынка и обеспечивать будущее развитие бизнеса.

Руководство отслеживает доходность капитала. Руководство стремится поддерживать баланс между возможным увеличением доходов, который можно достичь при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые дает устойчивое положение в части капитала.

Товарищество не меняло подхода в управлении капиталом в течение года.

Товарищество не является объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС) ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2020 Г.

1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства включали следующее:

Наименование статей	тыс.тенге	
	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Денежные средства в кассе	95 178	0
Денежные средства на текущих банковских счетах	124	0
Денежные средства на сберегательных счетах		
ИТОГО	95 302	0

Приход и расходование денег отражены в Отчете о движении денег за 2020 год.

2. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

Наименование дебитора	тыс.тенге	
	Сальдо на 31.12.2020 г.	Сальдо на 01.01.2020 г.
Краткосрочные финансовые инвестиции	4 916	0
ИТОГО	4 916	0

Краткосрочные финансовые инвестиции включают в себя задолженность по основному долгу, вознаграждения, пени и штрафов заемщиков по микрозаймам за минусом созданных на конец периода провизий.

3. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Движение товарно-материальных запасов приведено в следующей ниже таблице:

Наименование статей	Товары приобретенные	Материалы		Всего
		всего	в т.ч. ГСМ	
Сальдо на 01.01.2020 г.		0		0
Приобретено		210		210
Собственное производство				
Итого поступило		210		210
Израсходовано		131		131
Реализовано				
Безвозмездно переданные активы				
Итого выбыло		131		131
Сальдо на 31.12.2020 г.		79		79

Товаро-материальные запасы включают в себя приобретение канц.товаров, запасов по обслуживанию оргтехники.

4. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

тыс.тенге

Наименование дебитора	Сальдо на 31.12.2020 г.	Сальдо на 01.01.2020 г.
Краткосрочные авансы выданные	746	0
ИТОГО	746	0

Краткосрочные авансы выданные включают в себя перечисленные средства поставщикам Товарищества за оказанные услуги.

5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31.12.2020 основные средства включали:

тыс.тенге

Наименование статей	Земля	Здания	Машины и оборудова ние	Транспор тные средства	Прочие основные средства	ИТОГО
1. Первоначальная стоимость:						
Сальдо на 01.01.2020 г.					0	0
Приобретено					544	544
Создано собственными силами						
Итого поступило					544	544
Реализовано						
Прочие выбытия						
Итого выбыло						
Сальдо на 31.12.2020 г.					544	544
2. Амортизация:						
Сальдо на 01.01.2020 г.					0	0
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода					2	2
Итого начислено амортизации					2	2
Накопленная амортизация выбывших активов						
Итого уменьшение амортизации						
Сальдо на 31.12.2020 г.					2	2
3. Остаточная стоимость:						
Сальдо на 01.01.2020 г.					0	0
Сальдо на 31.12.2020 г.					542	542

Износ в сумме 2 тыс.тенге был включен в состав административных расходов.

6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ

тыс.тенге

Вид налогов	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020 г.
Налоги, в том числе:		
Социальный налог	13	0
Индивидуальный подоходный налог	5	0
Корпоративный подоходный налог	0	0
Расчеты с бюджетом, всего	18	0

7. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ

Кредиторская задолженность по данным обязательствам Товарищества на конец отчетного периода представлена в следующей таблице:

тыс.тенге

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Обязательства по социальным отчислениям	8	0

Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	2	
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	3	0
Обязательства по пенсионным отчислениям	24	0
ИТОГО	37	0

8. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Краткосрочная кредиторская задолженность Товарищества на конец отчетного периода представлена в следующей таблице:

тыс.тенге

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Краткосрочная задолженность поставщикам	8	0
ИТОГО	8	0

Задолженность перед поставщиками состоит из краткосрочной задолженности по услугам связи, по аренде помещений.

9. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочая кредиторская задолженность Товарищества на конец отчетного периода представлена в следующей таблице:

тыс.тенге

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Задолженность по заработной плате	207	0
ИТОГО	207	0

10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Долгосрочная кредиторская задолженность Товарищества на конец отчетного периода представлена в следующей таблице:

тыс.тенге

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Финансовая помощь учредителя	1 500	0
ИТОГО	1 500	0

По данной статье отражены суммы безвозмездной финансовой помощи от учредителя.

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 года объявленный уставный капитал Товарищества составил 100 000 000 (Сто миллионов) тенге.

12. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК)

За 2020 год убыток Товарищества составил 184 тыс. тенге.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 2020 год

13. ДОХОД ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

тыс.тенге

Наименование	За 2020 год
Доход по начисленным вознаграждениям	1 586
Доход от начисленных пени и штрафов	52
ИТОГО	1 638

Доходы от финансирования состоят из доходов по вознаграждению, пени и штрафам по выданным микрозаймам.

14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

тыс.тенге

Наименование	За 2020 год
--------------	-------------

Амортизация	2
Заработная плата	373
Оплата услуг банка	30
Аренда помещения	248
Социальные отчисления	13
Социальный налог	20
Отчисления ОСМС	5
Рекламные услуги, полиграфические услуги	379
Охранные услуги и монтаж охранного оборудования	160
Услуги связи и интернета	72
Материальные расходы	131
Услуги по предоставлению смс-оповещения	169
Аренда вэбкасы	51
Обучение сотрудников и участие в семинарах	75
Прочие расходы	79
Итого	1 807

14. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

тыс.тенге	
Наименование	За 2020 год
Расходы по обесценению финансовых инструментов (провизии)	9
Расходы по курсовой разнице при конвертации валюты	6
Итого	15

Товарищество считает, что в отношении непросроченной торговой дебиторской задолженности и задолженности по финансовым инструментам, просроченной менее 20 дней, не требуется создавать оценочный резерв под ее обесценение. Оценочный резерв в отношении просроченной задолженности свыше 20 дней и до 50 дней по микрозаймам начисляется в соответствии методике по начислению провизий, что отражено в учетной политике Товарищества и в методике по начислению резерва (провизий) по просроченным микрозаймам.

Счета оценочных резервов под обесценение торговой дебиторской задолженности используются для отражения убытков от обесценения, за исключением случаев, когда Товарищество убеждено, что возврат причитающейся суммы невозможен; в этом случае сумма, которая не может быть взыскана, списывается путем непосредственного уменьшения стоимости соответствующего финансового актива.

Директор
ТОО "МФО "Тенга"

Главный бухгалтер
ТОО "МФО "Тенга "



Колесниченко К. В.

Дюсенова А. Б.