

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Микроқаржылық ұйымы
«Finbox»
ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТУЛІ
СЕРІКТЕСТІГІ



Микрофинансовая организация
«Finbox»
ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Подготовлено в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчётности
для малых и средних предприятий

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе	4
Отчет о движении денежных средств (прямой метод)	5-6
Отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к финансовой отчетности	8-36

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2020 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	67 693	64 577
в том числе:			
наличные деньги в кассе	6	9 204	17 926
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6	58 489	46 651
Дебиторская задолженность	7	381 425	2 377 542
Займы (микrokредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	8	889 690	528 056
Запасы	9	806	806
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	10	21 642	24 246
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	10	21 977	25 889
Текущий налоговый актив	11	54	590
Отложенный налоговый актив	18	8 563	
Прочие активы	12	5 024	10 477
Итого активы		1 396 874	3 032 183
Обязательства			
Кредиторская задолженность	13	45 422	43 322
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	14	17 329	68 575
Прочие обязательства	14	43 309	57 115
Итого обязательства		106 060	169 012
Собственный капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	15	50 000	30 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)			
Резервный капитал			
Прочие резервы			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	15	1 240 814	2 833 171
в том числе:			
предыдущих лет		483 875	1 286 388
отчетного периода		756 939	1 546 783
Итого капитал		1 290 814	2 863 171
Итого капитал и обязательства (стр. 34+стр.41)		1 396 874	3 032 183

Примечание является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Д.Медубеков

Главный бухгалтер

Н.Глазырина



Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения		312 211	303 506
в том числе:			
по текущим счетам			
по размещенным вкладам			
по предоставленным займам (микрокредитам)	16	312 211	302 862
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	16		644
Прочие доходы	16	2 538 398	4 253 164
Итого доходов		2 850 609	4 556 670
Расходы по созданию резервов на возможные потери по операциям	17	863 262	1 399 009
Операционные расходы	17	923 834	1 170 537
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	17	534 945	551 758
амортизационные отчисления	17	17 641	22 954
расходы по операционной аренде	17	133 223	143 083
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	17	65 684	66 760
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	17	596	829
Прочие расходы	17	123 613	44 664
Итого расходов		1 911 305	2 615 039
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		939 304	1 941 631
Корпоративный подоходный налог	18	182 365	394 848
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога		756 939	1 546 783
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Итого чистая прибыль (убыток) за период		756 939	1 546 783

Примечание является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Главный бухгалтер



Д.Медеубеков

Н.Глазырина

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тыс.тенге	31.12.2020	31.12.2019
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	8 904 697	12 128 009
в том числе:		
возврат микрозаймов	5 440 497	7 026 984
предоставление услуг	257 968	260 970
реализация товаров и услуг	-	112 426
прочие поступления	3 206 232	4 727 629
2. Выбытие денежных средств, всего	(8 810 352)	(10 631 848)
в том числе:		
платежи поставщикам за товары и услуги	(163 685)	(158 830)
авансы выданные	(231 041)	(338 562)
выплаты по заработной плате и прочей оплате труда	(437 044)	(436 756)
другие платежи в бюджет	(399 211)	(625 551)
выдача микрозаймов	(6 028 230)	(7 951 794)
прочие выплаты	(1 551 141)	(1 120 355)
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	94 345	1 496 161
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	2 164	10 232
в том числе:		
реализация основных средств		76
прочие поступления (возврат займов)	2 164	10 156
2. Выбытие денежных средств, всего	(112 978)	(1 522 872)
в том числе:		
приобретение основных средств и нематериальных активов	(11 739)	(27 471)
предоставление займов	(101 239)	(1 495 401)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(110 814)	(1 512 640)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	20 000	-
взнос в Уставный Капитал	20 000	-
2. Выбытие денежных средств, всего		
в том числе:		
погашение займов	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	20 000	

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тыс.тенге	31.12.2020	31.12.2019
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств	3 531	(16 479)
Влияние обменных курсов	(33)	-
Влияние оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(382)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	64 577	81 056
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	67 693	64 577

Примечание является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор
Главный бухгалтер



Д.Медубеков

Н.Глазырина

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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

	в тыс.тенге				
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 01 января 2019 года	30 000			1 286 388	1 316 388
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок					
Пересчитанное сальдо на 01 января 2019 года					
Внос в уставный капитал					
Прибыль (убыток) за период				1 546 783	1 546 783
Сальдо на 31 декабря 2019 года	30 000			2 833 171	2 863 171
Сальдо на 01 января 2020 года	30 000			2 833 171	2 863 171
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок				1 392	1 392
Пересчитанное сальдо на 01 января 2020 года	30 000			2 834 563	2 864 563
Внос в уставный капитал	20 000				20 000
Выплата дивидендов				(2 350 688)	(2 350 688)
Прибыль (убыток) за период				756 939	756 939
Сальдо на 31 декабря 2020 года	50 000			1 240 814	1 290 814

Примечание является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор
Главный бухгалтер



Д.Мелеубеков
Н.Глазырина

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 декабря 2020 ГОДА

1.1 Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Finbox» является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан, в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса и закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22.04.1998 г.

Полное наименование Товарищества: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Finbox».

ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox» является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели - извлечение дохода от осуществления своей деятельности.

Первичная регистрация ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox» прошла 07 сентября 2015 года.

ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox» включена в реестр микрофинансовых организаций за №05.16.004 от 11.03.2016г.

Согласие Национального Банка РК для предложения микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям выдано ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox» 19 апреля 2016 года за №30-3-07/2218.

БИН 150 940 005 022.

Основными видами деятельности Товарищества являются:

- Предоставление микрокредитов с обеспечением, либо без обеспечения исполнения обязательств

Дополнительно к деятельности по предоставлению микрокредита Товарищество имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

- 1) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- 2) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- 3) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- 4) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- 5) осуществление лизинговой деятельности;
- 6) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- 7) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- 8) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- 9) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 10) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 11) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 12) выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Место нахождения Товарищества: Республика Казахстан, 050012, город Алматы, улица Жамбула 114/85.

По состоянию на 31.12.2020 года, 31.12.2019 года Товарищество имеет филиалы и отделения:

Наименование	Количество на 31.12.2020	Количество на 31.12.2019
Отделения по городу Алматы	21	20
Филиалы по Республике Казахстан	32	32
Отделения филиалов по Республике Казахстан	32	32

В соответствии с Уставом Товарищества, органами Управления являются:

- Высший орган – Общее собрание Участников.
- Исполнительный орган Товарищества – Директор.

Право подписи банковских и финансовых документов имеют:

- Первой подписи: Директор;
- Второй подписи: Главный бухгалтер.

Бухгалтерский учет Товарищества автоматизирован. Применяется программа 1С-Предприятия (8.3).

Порядок ведения и организации бухгалтерского учета регламентирован Учетной политикой Товарищества, утвержденной протоколом общего собрания от 15.04.2016 года.

Ключевой управленческий персонал Товарищества на 31 декабря 2019 года состоит из семи человек – директора, заместителя директора, исполнительного директора, финансового директора, заместителя директора по юридическим вопросам, заместителя директора по развитию и маркетингу, главного бухгалтера. Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в общие и административные расходы в отчете о совокупном доходе, составила 67 565.00 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2019 года.

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Ключевой управленческий персонал Товарищества на 31 декабря 2020 года состоит из семи человек – директора, заместителя директора, исполнительного директора, финансового директора, заместителя директора по юридическим вопросам, заместителя директора по развитию и маркетингу, главного бухгалтера. Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в общие и административные расходы в отчете о совокупном доходе, составила 65 906 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2020 года.

1.2. Участники Товарищества

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года участниками Товарищества являются:

Ф.И.О. физического лица	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Сумма, в тыс.тенге	Доля, в %	Сумма, в тыс.тенге	Доля, в %
Медеубеков Диыр Нурланович	30 000	60%	18 000	60%
Исаев Тимур Бекетович	20 000	40%	12 000	40%
Итого	50 000,00	100%	30 000,00	100%

На 31 декабря 2020 года Уставный капитал Товарищества составляет 50 000 тыс. тенге и соответствует учредительным документам.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Основа подготовки

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости и только для основных средств – по исторической стоимости.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и связанные с ними допущения постоянно пересматриваются.

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для малых и средних предприятий («МСФО для малых и средних предприятий»).

Товарищество ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Товарищество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»).

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Товарищество функционирует, и будет вести операции в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что у Товарищества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Товарищество не смогло продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

3. Основы представления финансовой отчетности

3.1. Учетная основа

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости и только для основных средств – по исторической стоимости. Финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге.

Финансовая отчетность Товарищества была подготовлена в соответствии с МСФО для малых и средних предприятий, изданными Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учёта (далее «МСБУ») 9 июля 2009 года стандарт был официально опубликован и вступил в силу с момента опубликования. Стандарт действует как самостоятельный документ наряду с полной версией МСФО.

В трактовке Совета по МСФО малые и средние предприятия (далее – МСП) – это непубличные коммерческие компании, составляющие финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. В стандарте не приведено количественных критериев, определяющих понятие «малые и средние предприятия», таких как объем выручки, величина активов, количество наемных работников и т. п. Базисным критерием, по которому Совет по МСФО предлагает определять, может ли компания использовать данный стандарт, является именно «непубличность» компании. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО для малых и средних предприятий требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Товарищество ведет учет в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности для малых и средних предприятий. За отчетный период произошли изменения в МСФО, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Товарищества.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Товарищества, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Товарищества является тенге. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Товарищества является тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Товарищество имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Товарищества.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые вступили в силу с 1 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены, существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Данные поправки не применялись Товариществом.

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,

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Товарищества.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Товарищества.

Концептуальные основы финансовой отчетности выпущенным 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений, содержащихся в ней не имеет преимущественной силы над каким-либо стандартом. Цель Концептуальных основ – содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов МСФО; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики в случаях, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие, или, когда стандарт допускает выбор учетной политики; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренные концептуальные основы включают некоторые новые концепции, предоставляют обновленные определения и критерии признания для активов и пассивов и уточняют некоторые важные понятия. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Товарищества.

Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», которая предоставляет арендаторам упрощения при учете уступок по аренде, возникающих как прямое следствие COVID-19. Упрощение позволяет арендатору принять решение не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который решает применить поправки, должен учитывать любые изменения в арендных платежах, возникающие в результате уступок по аренде, связанных с COVID-19, так же, как он бы учитывал изменение в соответствии с МСФО (IFRS) 16, если бы изменение не было модификацией аренды.

Для применения данного упрощения уступка по аренде должна быть предоставлена арендатору в качестве прямого следствия пандемии COVID-19 и соответствовать всем следующим условиям:

1. Пересмотренная сумма возмещения за аренду остается практически той же или становится меньше суммы возмещения за аренду до предоставления уступки;
2. Снижение арендных платежей касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года (уступка на аренду удовлетворяет этому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей 30 июня 2021 года или ранее и увеличению арендных платежей после 30 июня 2021 года); и
3. Отсутствуют другие существенные изменения условий договора аренды.

Товарищество решило использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды и дату первого применения стандарта составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, базовый актив по которым имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Товарищества не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Поправки к МСФО (IAS) 37

«Резервы, условные обязательства и условные активы» -
«Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28

«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Товарищество не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, применимо или окажет существенное влияние на финансовую отчетность Товарищества в последующие периоды.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года). В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Товарищества не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Товарищества в будущем, поскольку Товарищество не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.). Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Руководство Товарищества не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Товарищества в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов,

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Товарищества не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Товарищества в будущих периодах.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибыли или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Товарищества не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Товарищества.

Неопределенность оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

Неопределенность в отношении указанных оценок и допущений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные оценки и допущения.

В частности, информация о произведенных при подготовке финансовой отчетности руководством значительных оценок, в которых присутствует существенная неопределенность, содержится в следующих примечаниях:

- Подоходный налог – руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами;
- Активы по отложенному налогу – активы по отложенному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль;
- Основные средства – оценка сделана при определении сроков полезной службы активов. Товарищество оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств в случае, если ожидания отличаются от предыдущей

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

оценки, изменения учитываются как изменения в учётных оценках. Данные оценки могут оказать существенное влияние на текущую стоимость основных средств и амортизацию, отраженную в расходах;

- дебиторская задолженность/займы – оценка сделана в отношении резервов по сомнительной дебиторской задолженности;

Условные обязательства – данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Товарищества были использованы следующие суждения в отношении индикаторов обесценения:

- Товарищество отслеживает внутренние и внешние индикаторы обесценения материальных активов.
- Руководство Товарищества проанализировало вероятность существования индикаторов обесценения применительно к активам. Анализ проводился, в частности, в связи со способностью работать в обозримом будущем или возможного снижения его рыночной стоимости.
- Работы внешних экспертов (независимых оценщиков) на 31 декабря 2020 года не проводились.

Неопределенность оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО для малых и средних предприятий требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Товариществом за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2020 года.

5. Основные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Товариществом последовательно применялись следующие основные принципы учетной политики.

Функциональная валюта

Функциональная валюта Товарищества определяется как валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Товарищества является казахстанский тенге. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату окончания отчетного периода, отражаются в отчете о совокупном доходе. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату операции.

Валюта	31.12.2020	31.12.2019
Евро	516,79	429,00
Доллар США	420,91	382,59
Российский рубль	5,62	6,16

Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты включают денежные средства в банках, деньги в пути и в кассе, краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трех месяцев и высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в известные суммы наличных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости, а также банковские овердрафты.

Нематериальные активы

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

К нематериальным активам (НМА) относятся объекты, не имеющие материально-вещественного содержания, но имеющие стоимостную оценку, используемые в хозяйственной деятельности Товарищества в течение длительного времени (более одного года) и приносящие доход. НМА Товарищества учитываются по фактической себестоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет нематериальных активов, приобретенных Товариществом и имеющих ограниченный срок полезной службы, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. К числу нематериальных активов главным образом относятся затраты на приобретение программного обеспечения.

Первоначальной стоимостью программного обеспечения является общая уплаченная сумма и справедливая стоимость любых прочих средств, предоставленных для приобретения актива. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются по методу равномерного списания в течение срока их полезной службы.

При снижении стоимости балансовая стоимость нематериальных активов уменьшается до наивысшей из стоимости в использовании и справедливой стоимости за вычетом расходов по реализации.

Товарищество в отчетности по нематериальным активам может включить:

- Товарные знаки;
- Компьютерное программное обеспечение;
- Лицензионное соглашение и франшизы;
- Прочие.

Основные средства

К основным средствам Товарищество относит землю, здания и сооружения, машины и оборудования, транспортные средства и прочие основные средства.

В качестве ОС могут также признаваться объекты, использование которых может не приносить прямых экономических выгод для Товарищества, но которые необходимы для получения выгод от использования других объектов либо для предотвращения утраты экономических выгод (косвенные экономические выгоды).

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения. Стоимость каждого объекта основных средств амортизируется в течение срока его полезной службы, который определяется с учетом, как физического срока эксплуатации конкретного актива, так и с учетом текущей оценки экономической целесообразности и фактического использования. Износ, который отражается в отчете о доходах и расходах, начисляется равномерным методом на протяжении всего срока полезной службы объектов.

Товарищество в качестве ОС признают материальные активы, для которых соблюдаются следующие основные условия:

- 1) актив предназначен для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев;
- 2) себестоимость актива можно достоверно оценить;
- 3) актив приобретается не для последующей перепродажи в ближайшем будущем;
- 4) существует высокая вероятность, что актив способен приносить экономические выгоды в будущем.

Ниже в таблице приводятся сроки полезной службы объектов основных средств:

Группа ОС	Срок полезного использования, месяцев
1. Здания и Сооружения	240
2. Оборудование	36-48
3. Транспортные средства	36-60
4. Компьютеры и оборудование	36-48
5. Прочие основные средства	48-60

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 текущий ремонт арендованных помещений, учитываются в отчете о доходах и расходах как расходы периода.

Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на обесценение осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что такая балансовая стоимость может быть не возмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выявить, превышает ли

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления. В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Убытки от обесценения в пределах ранее признанной суммы дооценки относятся на уменьшение собственного капитала, а превышение над ранее признанной дооценкой признается в отчете о доходах и расходах.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Запасы

Первоначальное признание запасов осуществляется по фактической себестоимости, включающей все затраты на приобретение и прочие затраты, понесенные с целью приведения запасов к настоящему состоянию и месту нахождения. Себестоимость запасов определяется по методу средневзвешенной стоимости и включает в себя затраты, понесенные в ходе обычной деятельности.

Чистая стоимость реализации рассчитывается исходя из ожидаемой цены реализации в ходе обычной деятельности за вычетом дополнительных затрат на реализацию.

Дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность отражается по сумме выставленного счета (которая является справедливой стоимостью средств к получению) за вычетом резерва на обесценение этой задолженности.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Товарищество не сможет взыскать всю задолженность на ее первоначальных условиях. Сумма резерва представляет собой разницу между первоначальной балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является текущей стоимостью ожидаемых потоков платежей. Сумма резерва признается в отчете о доходах и расходах.

Резерв по сомнительным долгам рассчитывается на основе метода ранжирования.

Учет расчетов с подотчетными лицами

Дебиторская задолженность работников Товарищества учитывается на счетах «Краткосрочная дебиторская задолженность работников» и «Долгосрочная дебиторская задолженность работников». На данных счетах ведется учет по расчетам с подотчетными лицами. Подотчетными суммами являются денежные авансы, выдаваемые работникам из кассы или с текущего счета Товарищества на административно-хозяйственные и операционные расходы, на те расходы, которые могут быть произведены безналичным/наличным способом, а также расходы по командировкам.

Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам

Микрокредит – деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности.

Предоставление микрокредитов осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, Правилами предоставления микрокредитов, на основании решений уполномоченного органа и заключенных договоров о предоставлении микрокредита.

Микрокредиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости.

Аналитический учет микрокредитов осуществляется по каждому заемщику в разрезе каждого договора.

Учет кредиторской задолженности.

Обязательства возникают в результате совершения Товариществом различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары и предоставленные услуги, выполненные работы. Обязательства

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

регируются сразу при их возникновении, а в конце периода вносятся корректирующие записи о начисленных и отсроченных обязательствах.

Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для оплаты долга, или, в условиях рынка, стоимостью товаров или услуг, которые необходимо предоставить. Классификация обязательств:

Краткосрочные обязательства— это обязательства, которые должны быть выполнены в течение года или обычного операционного цикла в зависимости от того, какой период дольше.

Долгосрочные обязательства - это обязательства, которые должны быть выполнены в период более одного года или операционного цикла после даты отчета. К краткосрочным обязательствам часто относят часть долгосрочных обязательств, которая должна быть погашена в отчетном периоде.

Обязательства подразделяют на:

- фактические,
- оценочные,
- и условные.

Вознаграждения работникам

Система оплаты труда

Товарищество самостоятельно определяет формы и систему оплаты труда, предусматривает в трудовых договорах и штатных расписаниях размеры тарифных ставок и окладов, рассматривая при этом государственные тарифы как минимальную гарантию оплаты труда работников и специалистов соответствующей квалификации. Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Трудовым договором.

Пенсионные отчисления

Сотрудники Товарищества, несут ответственность за свои пенсионные отчисления в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Товарищество, являясь агентом в соответствии с тем же законодательством, обязана только удерживать с сотрудников их пенсионные отчисления и перечислять их в пенсионные фонды.

Социальное обеспечение

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении, Товарищества, 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 утрате трудоспособности и потере работы, а с 2008-го года и за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

Краткосрочные оплачиваемые отпуска. Создание резерва.

Товарищество признает ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых следующим образом:

- а) при накапливаемых оплачиваемых отпусках - на момент оказания работниками услуг, которые увеличивают их права в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков; и
- б) при ненакапливаемых оплачиваемых отпусках - непосредственно при наступлении отпуска.

Товарищество может оплачивать отсутствие работников по самым разным причинам, в том числе по случаю ежегодного отпуска, болезни и краткосрочной нетрудоспособности, по уходу за ребенком, для работы в качестве присяжного заседателя или на период военной службы.

Доходы

Доходы признаются в той мере, в которой существует значительная вероятность того, что Товарищество получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть определена с достаточной степенью достоверности. Доходы не включают в себя какие-либо косвенные налоги.

Подоходный налог

Подоходный налог за отчетный год включает в себя текущий и отсроченный налоги. Подоходный налог признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале. Текущие расходы по налогу представляют собой ожидаемый налог, подлежащий уплате с налогооблагаемого дохода за отчетный год, и корректировку налога, подлежащего уплате за предыдущие годы.

Отсроченный налог определяется с использованием балансового метода путем определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отсроченных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Расходы

Расходами признаются - уменьшение ресурсов Товарищества вследствие расходования или сокращения активов, или возникновения обязательств в результате обычной деятельности хозяйствующей единицы по получению дохода. Расходы возникают в результате выбытия или использования денежных средств, их эквивалентов, запасов, основных средств и иного имущества, а также при появлении обязательств. Расходы уменьшают собственный капитал в результате операций, не связанных с участниками.

Расходы по займам

Все расходы по займам отражаются в отчете о доходах и расходах в том периоде, в котором они понесены.

Дивиденды

Дивиденды признаются обязательствами в периоде, в котором они были утверждены.

Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на рыночную котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (ПОС) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

(ii) Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

(iii) Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

(iv) Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам и подходы к оценке и управлению рисками.

(v) Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

(vi) Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

(vii) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Компанией значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 26. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении определения Компанией обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 26. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

(viii) Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

(ix) Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(x) Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(xi) Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

(xii) Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

(xiii) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Товарищества на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Связанные стороны

Сторона является связанной с организацией, когда сторона прямо или косвенно через одного или более посредников контролирует организацию, владеет долей участия в Товарищества и имеет значительное влияние (более 20 %); сторона ведет совместную деятельность с Товариществом; организации, у которой первым руководителем является руководитель Товарищества на условиях совмещения; сторона, с которой Товарищество заключает значительные по объему сделки на основании своей экономической зависимости от неё.

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

в тыс. тенге		31.12.2020	31.12.2019
Наличность в кассе		9 204	17 926
Деньги на текущих банковских счетах		41 083	39 610
Деньги в пути		17 788	7 041
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(382)	
Итого		67 693	64 577

Банковские счета открыты в следующих банках второго уровня РК:			
в тыс. тенге	Рейтинг Standard &	31.12.2020	31.12.2019
АО Kaspi bank	BB-/стабильный	41 083	39 610
		41 083	39 610

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения в их использовании или в качестве обеспечения каких-либо гарантий. Товарищество уверено, что справедливая стоимость ее денежных средств и эквивалентов равна их вышеуказанным балансовым стоимостям.

Примечание 7. Дебиторская задолженность

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Торговая и прочая дебиторская задолженность	383 281	2 377 542
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 856)	-
Итого	381 425	2 377 542

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Торговая и прочая дебиторская задолженность образовалась по следующим статьям:

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Задолженность подотчетных лиц	343 900	80 185
Задолженность по выплаченной заработной плате	193	265
Задолженность по предоставленным работникам займам	26 228	2 279 449
Прочая краткосрочная задолженность работников (хищение, порча, материальный ущерб и др.)	2 411	2 723
Краткосрочные авансы выданные	3 574	6 804
Авансы выданные по аренде	6 975	8 116
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 856)	-

Примечание 8. Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Микрокредиты (займы) выданные	2 314 297	1 744 552
Начисленное вознаграждение	91 744	63 196
Начисленные штрафы	-	-
Итого	2 406 041	1 807 748
Провизии	(1 516 351)	(1 279 692)
Итого с учетом созданных провизий	889 690	528 056

а) Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2020 года:

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Всего сумма фактически созданных провизий
	1	2	5
1. Стандартные	611 141	17 727	-
2. Сомнительные	356 690	26 692	122 560
1) сомнительные 1 категории	43 071	3 034	2 305
2) сомнительные 2 категории	42 968	2 545	4 552
3) сомнительные 3 категории	30 410	2 310	6 544
4) сомнительные 4 категории	76 412	5 037	20 362
5) сомнительные 5 категории	163 829	13 766	88 797
3. Безнадежные	1 346 466	47 325	1 393 791
Всего (1+2+3)	2 314 297	91 744	1 516 351

б) Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2019 года:

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Всего сумма фактически созданных провизий
	1	2	5
1. Стандартные	62 664	2 362	-
2. Сомнительные	633 434	28 370	198 774
1) сомнительные 1 категории	117 492	4 542	6 102
2) сомнительные 2 категории	74 976	2 983	7 796
3) сомнительные 3 категории	47 158	1 910	9 814
4) сомнительные 4 категории	120 060	5 176	31 309
5) сомнительные 5 категории	273 748	13 759	143 753
3. Безнадежные	1 048 454	32 464	1 080 918
Всего (1+2+3)	1 744 552	63 196	1 279 692

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Примечание 9. Товарно – материальные запасы

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Товарно-материальные запасы	806	806
Итого	806	806

а) Движение товарно – материальных запасов за период с 01 января по 31 декабря 2020 года:

в тыс. тенге	Сырье и материалы	Товары	Итого
Стоимость			
На 1 января 2020	806	-	806
Поступление	17 611	-	
Списано на административные и хозяйственные нужды	(17 611)		
Возврат ТМЗ поставщикам		-	
Использование материалов на ремонт	-		
Списание себестоимости реализованных ТМЦ			
На 31 декабря 2020	806	0	806

б) Движение товарно – материальных запасов за период с 01 января по 31 декабря 2019 года:

в тыс. тенге	Сырье и материалы	Товары	Итого
Стоимость			
На 1 января 2019	289	-	289
Поступление	24 901	115	
Списано на административные и хозяйственные нужды	(24 145)		
Возврат ТМЗ поставщикам		(115)	
Использование материалов на ремонт	(239)		
Списание себестоимости реализованных ТМЦ			
На 31 декабря 2019	806	0	806

Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы

1. Основные средства

а) Движение основных средств за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2020 года, было следующим:

в тыс. тенге	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочие (офисная мебель)	Итого
Стоимость				
На 1 января 2019	54 643	14 917	12 992	82 552
Поступление	5 428	5 383	911	11 722
Выбытие/списание	(2 493)	(2 619)	(335)	(5 447)
На 31 декабря 2020	57 578	17 681	13 568	88 827
Износ				
На 1 января 2020	39 324	10 646	6 693	56 663
Расходы по износу	9 473	3 008	2 556	15 037
Амортизация списанных	(2 465)	(2 174)	(211)	(4 850)
На 31 декабря 2019	46 332	11 480	9 038	66 850
Остаточная стоимость				
На 01 января 2020 года	15 319	4 271	6 299	25 889
На 31 декабря 2020 года	11 246	6 201	4 530	21 977

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

б) Движение основных средств за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года, было следующим:

в тыс. тенге	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочие (офисная мебель)	Итого
Стоимость				
На 1 января 2019	48 654	17 252	11 623	77 529
Поступление	8 586	1 875	1 570	12 031
Выбытие/списание	(2 597)	(4 210)	(201)	(7 008)
На 31 декабря 2019	54 643	14 917	12 992	82 552
Износ				
На 1 января 2019	27 573	9 457	4 228	41 258
Расходы по износу	14 017	5 010	2 555	21 582
Амортизация списанных	(2 266)	(3 821)	(90)	(6 177)
На 31 декабря 2019	39 324	10 646	6 693	56 663
Остаточная стоимость				
На 01 января 2019 года	21 081	7 795	7 395	36 271
На 31 декабря 2019 года	15 319	4 271	6 299	25 889

2. Нематериальные активы

а) Движение нематериальных активов за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года, было следующим:

в тыс. тенге	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость				
На 1 января 2020 года	23 174	437	5 809	29 420
Поступление	0	0	0	0
Выбытие/списание	(2 545)	0	0	(2 545)
На 31 декабря 2020 года	20 629	437	5 809	26 875
Износ				
На 1 января 2020 года	3 244	381	1 549	5 174
Расходы по износу	1 967	56	581	2 604
Амортизация списанных	(2 545)	0	0	(2 545)
На 31 декабря 2020 года	2 666	437	2 130	5 233
Остаточная стоимость				
На 01 января 2020 года	19 930	56	4 260	24 246
На 31 декабря 2020 года	17 963	0	3 679	21 642

б) Движение нематериальных активов за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года, было следующим:

в тыс. тенге	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость				
На 1 января 2019	7 741	564	5 809	14 114
Поступление	15 250	56	-	15 306
Корректировка	183	(183)	-	-
На 31 декабря 2019	23 174	437	5 809	29 420
Износ				
На 1 января 2019	2 420	415	968	3 803
Расходы по износу	706	85	581	1 372
Корректировка	118	(119)	-	(1)

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

На 31 декабря 2019	3 244	381	1 549	5 174
Остаточная стоимость				
На 01 января 2019 года	5 321	149	4 841	10 311
На 31 декабря 2019 года	19 930	56	4 260	24 246

Примечание 11. Текущий налоговый актив

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Текущее налоговое требование		
Прочие налоги и платежи в бюджет	54	590
Итого	54	590

Примечание 12. Прочие активы

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочные расходы будущих периодов	618	473
Задолженность по претензиям	1 170	1 170
Задолженность по возмещению (госпошлина, прочее)	3 849	6 168
Обеспечительные взносы по договорам аренды	2 469	2 553
Задолженность по невыясненным суммам	113	113
Прочая задолженность	160	-
Оценочный резерв под ожидаемые убытки	(3 355)	-
Итого	5 024	10 477

Примечание 13. Кредиторская задолженность

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	45 422	43 322
Итого	45 422	43 322

Кредиторская задолженность образовалась по следующим статьям:

в тыс. тенге	31.12.2019	31.12.2019
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	1 266	1 665
Краткосрочная задолженность по аренде	439	476
Задолженность по вознаграждениям работникам и начисленному резерву за неиспользованные отпуска	43 717	41 181

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

а) В таблице представлены обязательства, связанные с персоналом Товарищества по состоянию на каждую отчетную дату:

в тыс. тенге	31.12.2019	31.12.2019
Задолженность по заработной плате	4 498	8 605
Резерв на предстоящие отпуска	39 219	32 576
Итого	43 717	41 181

Задолженность о заработной плате является текущей задолженностью.

б) Резерв на отпуска по состоянию на каждую отчетную дату:

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Резервы на отпуска по состоянию на 1 января	32 576	22 518
(Начисление)/восстановление за год	29 731	34 365
Списание	(23 088)	(24 307)
Резервы на отпуска по состоянию на 1 января	39 219	32 576

Примечание 14. Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет/ Прочие обязательства

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет	17 329	68 575
Прочие обязательства	43 309	57 115

Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет по состоянию на отчетную дату сформировалась по следующим налогам и обязательным платежам в бюджет:

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Обязательства по налогам	17 318	67 065
Индивидуальный подоходный налог	11	1 016
Социальный налог	3	725
Прочие обязательства	262	477
Корпоративный подоходный налог	17 042	64 847
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	11	1 510
Обязательства по пенсионным отчислениям	7	1 131
Обязательства по социальному страхованию	2	239
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	1	-
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	1	140

Прочие краткосрочные обязательства составляют:

в тысячах тенге	31.12.2020	31.12.2019
Задолженность по исполнительным листам	157	250
Суммы до выяснения	43 152	56 865

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Примечание 15. Собственный Капитал

Размер Уставного капитала Товарищества составляет 50 000 000,00 тенге, сумма неоплаченного капитала на 31 декабря 2020 года отсутствует.

На 31 декабря 2020 года участником Товарищества являются:

Ф.И.О. физического лица	Сумма в тыс.тенге	Доля в %		
Медеубеков Дияр Нурланович	30 000	60%		
Исаев Тимур Бекетович	20 000	40%		
Итого		100%		
в тыс. тенге			31.12.2020	31.12.2019
Уставный капитал			50 000	30 000
Оплаченный капитал			50 000	30 000
Неоплаченный капитал			-	-
Нераспределенный доход/убыток прошлых лет			483 875	1 286 388
Нераспределенный доход/убыток отчетного периода			756 939	1 546 783
Итого нераспределенный доход/убыток			1 240 814	2 833 171
Всего капитал			1 290 814	2 863 171

Примечание 16. Доходы

В нижеследующих таблицах представлен анализ основных компонентов доходов за отчетный период:

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Доходы, связанные с получением вознаграждения по предоставленным микрокредитам	312 211	302 862
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (по депозиту)	-	644
Доходы от начисления штрафов по микрозаймам	1 893 105	2 607 756
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по операциям	599 542	585 043
Доходы от реализации активов	5	82
Прочие доходы	45 746	1 060 283

Примечание 17. Расходы

В нижеследующих таблицах представлен анализ основных компонентов расходов за отчетный период:

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Операционные расходы	923 834	1 170 537
Расходы по созданию резервов	863 262	1 399 009
Расходы прочие	123 613	44 664
Расходы по выбытию активов	596	829

В нижеследующих таблицах представлен анализ основных компонентов операционных и прочих расходов:

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

а) **Операционные расходы:**

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Заработная плата и прочие расходы по оплате труда	533 901	548 566
Командировочные расходы	1 044	3 192
Социальные отчисления	14 029	14 542
Социальный налог	31 047	31 650
Отчисления ОСМС	9 148	7 065
Госпошлина	-	4 903
Плата за размещение наружной рекламы	11 460	8 600
Амортизация ОС и НМА	17 641	22 954
Аренда помещения	133 223	143 083
Коммунальные расходы	6 145	5 746
Расходы по списанию тмц	17 528	24 144
Услуги по приему и перечислению платежей	7 906	38 634
Расходы по рекламе	22 249	27 805
Услуги охраны	17 756	17 935
Услуги по обслуживанию оргтехники	5 885	4 583
Услуги курьеров	2 360	2 333
Услуги перевозки грузов	3 360	4 199
Услуги по ремонту помещения	7 044	1 841
Услуги по обслуживанию программы 1С, программного обеспечения	11 906	7 628
Услуги агентские	4 850	5 200
Услуги коллекторов	2 831	45 413
Услуги по рассылке смс	7 884	12 012
Услуги нотариуса	6	122 997
Услуги по ведению архива	15 214	15 817
Услуги банка	7 419	9 902
Услуги консалтинговые	4 000	19 000
Услуги ОФД	1 548	1 365
Услуги связи, интернета, почты	15 449	15 036
Прочие услуги	11 001	4 392

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

б) Прочие расходы

в тыс. тенге	31.12.2020	31.12.2019
Расходы по курсовой и суммовой разнице	48	-
Расходы по списанию задолженности	390	42 960
Расходы по услугам совершения нотариальных действий	116 249	1 704
Расходы по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	5 593	-
Расходы прочие	1 333	-

Примечание 18. Налог на прибыль

Ставка подоходного налога составляет 20% в 2020 и 2019 годах:

в тысячах тенге	2020 год	2019 год
Текущий подоходный налог	(190 841)	(394 848)
Корректировка КПН 2018-2019 гг	(87)	-
Экономия по отложенному подоходному налогу	8 563	-
Расходы по подоходному налогу	(182 365)	(394 848)

а) Сверка подоходного налога до налогообложения, с теоретическим подоходным налогом по налоговой ставке 20% за год, закончившийся 31 декабря, представлена далее:

в тысячах тенге	2020 год	2019 год
Прибыль до учета расходов по подоходному налогу	954 205	1 974 238
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условные расходы по подоходному налогу	(190 841)	(394 848)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(803)	-
Корректировка КПН	9 279	-
Расходы по подоходному налогу	(182 365)	(394 848)

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной для целей бухгалтерского и налогового учета. Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитаны по ставкам, применение которых ожидается в течение периода возмещения активов или погашения обязательств.

б) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшемся 01 января 2019 года и закончившемся 31 декабря 2019 года, не рассчитывались:

Отложенный налоговый актив, в том числе:	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Резерв на отпуска работников	-	32 576	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Всего отложенный налоговый актив (20%)	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство, в том числе:	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Основные средства и нематериальные активы	48 147	50 135	(1 988)
Налоги к уплате	(2 386)	(3 729)	1 343
Всего отложенное налоговое обязательство	-	-	-

в) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшемся 01 января 2020 года и закончившемся 31 декабря 2020 года, составляли:

Отложенный налоговый актив, в том числе:	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Резерв по отпускам	-	39 219	39 219
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	5 593	5 593

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Всего отложенный налоговый актив (20%)	-	8 962	8 962
<i>Отложенное налоговое обязательство, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Основные средства и нематериальные активы	41 360	43 619	(2 259)
Налоги к уплате	(21)	(287)	266
Всего отложенное налоговое обязательство (20%)	8 268	8 667	399

Примечание 19. Раскрытие информации со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Товариществом контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму.

Связанными сторонами Товарищества являются следующие лица:

Наименование связанной стороны	Степень аффилированности связанной стороны
Медеубеков Д.Н.	Учредитель Директор
Исаев Т.Б.	Учредитель Советник директора
ТОО «Finbox»	Учредители – Медеубеков Д.Н. и Исаев Т.Б.
Нотариус Исаева Д.Б.	Сестра учредителя

Сделки со связанными сторонами, которые были заключены со связанными сторонами в течение периода с 01 января по 31 декабря 2019 года, с 01 января по 31 декабря 2020 года:

а) по состоянию на 31 декабря 2019 года временная финансовая помощь от учредителей не поступала.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Товариществом предоставлена безвозмездная возвратная финансовая помощь:

в тысячах тенге

2019 год	Дебиторская задолженность на 01.01.2019г	Выплачена фин. помощь	Возврат фин. помощи	Дебиторская задолженность на 31.12.2019г
Медеубеков Д.Н.	433 113	934 300	-	1 367 413
Исаев Т.Б.	287 300	624 181	-	911 481
Итого	720 413	1 558 481	-	2 278 894

По состоянию на 31 декабря 2019 года Товариществом предоставлена безвозмездная возвратная финансовая помощь ТОО «Finbox»:

в тысячах тенге

2019 год	Дебиторская задолженность на 01.01.2019г	Выплачена фин. помощь	Возврат фин. помощи	Дебиторская задолженность на 31.12.2019г
ТОО «Finbox»	9 751	-	9 751	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года Товариществом были получены услуги от нотариуса Исаевой Д.Б.:

в тысячах тенге

2019 год	Кредиторская задолженность на 01.01.2019г	Выплачено за услуги	Получено услуг	Кредиторская задолженность на 31.12.2019г
Нотариус Исаева Д.Б.	-	122 871	122 871	-

Ключевой управленческий персонал Товарищества на 31 декабря 2019 года состоит из семи человек – директора, заместителя директора, исполнительного директора, финансового директора, заместителя директора по юридическим вопросам, заместителя директора по развитию и маркетингу, главного бухгалтера. Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в общие и административные расходы в отчете о совокупном доходе, составила 67 565,00 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2019 года.

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Сумма вознаграждений советника директора составила 28 920,00 тыс. тенге.

б) по состоянию на 31 декабря 2020 года временная финансовая помощь от учредителей не поступала.
По состоянию на 31 декабря 2020 года Товариществом предоставлена безвозмездная возвратная финансовая помощь:

в тысячах тенге

2020 год	Дебиторская задолженность на 01.01.2020г	Выплачена фин. помощь	Погашение фин. помощи	Дебиторская задолженность на 31.12.2020г
Медеубеков Д.Н.	1 367 413	58 000	(1 410 413)	15 000
Исаев Т.Б.	911 481	38 794	(940 275)	10 000
Итого	2 278 894	96 794	(2 350 688)	25 000

По состоянию на 31 декабря 2020 года Товариществом предоставлены в подотчет следующие суммы:

в тысячах тенге

2020 год	Краткосрочная задолженность подотчетных лиц на 01.01.2020г	Выдано в подотчет	Возврат подотчета	Краткосрочная задолженность подотчетных лиц на 31.12.2020г
Медеубеков Д.Н.	-	165 000	-	165 000
Исаев Т.Б.	-	110 000	-	110 000
Итого	-	275 000	-	275 000

По состоянию на 31 декабря 2020 года Товариществом были получены услуги от нотариуса Исаевой Д.Б.:

в тысячах тенге

2020 год	Кредиторская задолженность на 01.01.2020г	Выплачено за услуги	Получено услуг	Кредиторская задолженность на 31.12.2020г
Нотариус Исаева Д.Б.	-	114 856	114 856	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года Товариществом были выплачены авансы нотариусу Исаевой Д.Б.:

в тысячах тенге

2020 год	Авансы выданные на 01.01.2020г.	Выплачено за период	Погашено за период	Авансы выданные на 31.12.2020г.
Нотариус Исаева Д.Б.	-	3 507	(3 507)	-

Ключевой управленческий персонал Товарищества на 31 декабря 2020 года состоит из семи человек – директора, заместителя директора, исполнительного директора, финансового директора, заместителя директора по юридическим вопросам, заместителя директора по развитию и маркетингу, главного бухгалтера. Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в общие и административные расходы в отчете о совокупном доходе, составила 65 906 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Сумма вознаграждений советника директора составила 21 393,00 тыс. тенге.

Примечание 20. Финансовые инструменты, цели и политика управления финансовыми рисками

Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам. Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Товарищества существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Директор. К его компетенции, в частности, относится:

- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Товарищества этим принципам;
- 2) контроль за деятельностью подразделений Товарищества по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Товарищества, уполномоченных проводить эти операции. Структурными подразделениями Товарищества на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Товарищества информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Товариществом на постоянной основе.

Кредитный риск

Товарищество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/ кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Товарищество предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Товарищества вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Товарищества с учетом кредитного риска. Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками

Денежные средства и их эквиваленты

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Товарищество регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В- до ВВ-.

Кредитный портфель

Основными критериями оценки микрокредитов заемщиков являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Товариществе осуществляется ответственными работниками Товарищества. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). основополагающий критерий объединения кредитов в один портфель - продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Товариществе учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки. Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Товарищества является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым. Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

а) Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2019 года:

<i>в тысячах тенге</i>			
Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Всего сумма фактически созданных провизий
<i>Стандартные</i>	62 664	2 362	-
<i>Сомнительные</i>	633 434	28 370	198 774
- просрочка от 1 до 30 дней	359 686	14 611	55 021
- просрочка от 31 до 90 дней	273 748	13 759	143 753
<i>Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)</i>	1 048 454	32 464	1 080 918
Всего	1 744 552	63 196	1 279 692

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

б) Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2020 года:

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	в тысячах тенге	
			Всего сумма фактически созданных провизий	
<i>Стандартные</i>	611 141	17 727		-
<i>Сомнительные</i>	356 690	26 692	122 560	
- просрочка от 1 до 30 дней	192 861	12 926	33 763	
- просрочка от 31 до 90 дней	163 829	13 766	88 797	
<i>Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)</i>	1 346 466	47 325	1 393 791	
Всего	2 314 297	91 744	1 516 351	

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Товарищества активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Товарищества;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов показатели исполнения нормативов существенно превышали пороговые значения. Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по обязательствам Товарищества по договорным срокам, оставшимся до погашения:

Наименование показателей	в тысячах тенге				
	31.12.2019	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Кредиторская задолженность	43 322	10 746	-	32 576	-
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	68 575	3 728	64 847	-	-
Прочие обязательства	57 115	920	3 274	849	52 072

Наименование показателей	в тысячах тенге				
	31.12.2020	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	45 422	6 203	-	39 219	-
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	17 329	287	17 042	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	5 753	237	-	5 516	-
Долгосрочные обязательства					
Прочие долгосрочные обязательства	37 566	-	-	-	37 556

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Товарищество не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство Товарищества проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра,

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

влияющего на будущие денежные потоки Товарищества. Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Товарищество не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро:

	31.12.2020	31.12.2019
Курс доллара США к тенге, средний за год	420,91	382,9
Изменение среднего курса год к году	9,9%	11,0%
Эффект на прибыль Товарищества до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс евро к тенге, средний за год	516,79	428,6
Изменение среднего курса год к году	20,6%	5,4%
Эффект на прибыль Товарищества до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс рубля к тенге, средний за год	5,62	5,92
Изменение среднего курса год к году	-5,0%	7,6%
Эффект на прибыль Товарищества до налогообложения	не применимо	не применимо

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. Товарищество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Товарищество активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

Примечание 21. Условные события и события после отчетной даты

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Казахстаном, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Товарищества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Товарищества. Обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в марте 2020 года, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Руководство Товарищества проводит оценку влияния указанных событий на финансовые показатели Товарищества в 2020-м году.

Протоколом внеочередного общего собрания участников Товарищества от 21 сентября 2020 года №10-1 принято решение о выпуске облигаций Товарищества на общую сумму 1 000 000,00 тыс. тенге. На момент подготовки настоящего отчета регистрация выпуска облигаций не проведена.

Протоколом внеочередного общего собрания участников Товарищества от 16 ноября 2020 года №17 принято решение обратиться в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» с целью заключения договора по программе «Даму – микро» на 1 000 000,00 тыс. тенге. На момент подготовки настоящего отчета договор не заключен.

В соответствии с требованиями законодательства РК Товарищество получило лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0009.М от 05 марта 2021 года.