

**Пояснительная записка к финансовой отчетности  
за 2020 год  
ТОО «МФО «Сентрас Кредит»**

*г.Алматы*

**26.04.2021г.**

**ОРГАНИЗАЦИЯ БИЗНЕСА**

ТОО «МФО «Сентрас Кредит» зарегистрировано Департаментом юстиции г. Алматы 16.09.2005, дата перерегистрации 10.04.2013 г. № 300-1910-01-ТОО, БИН 050940002384. Товарищество является юридическим лицом.

***Уставный капитал Товарищества:***

Уставный капитал Товарищества составляет 68 000тыс.тенге.  
Единственным участником Товарищества является ТОО «Centrica».

***Предметом деятельности Товарищества являются:***

- Микрокредитование.

***Местонахождение юридического лица:***

Республика Казахстан, г. Алматы, ул.Манаса, 32А, офис 207

**ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

При подготовке финансовой отчетности применялись основные принципы учетной политики. Данные принципы учетной политики применялись последовательно.

**Основа подготовки финансовой отчетности**

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

**Валюта представления финансовой отчетности**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан ТОО «МФО «Сентрас Кредит» ведет бухгалтерский учет в национальной валюте («Тенге»).

**Использование оценок**

Для подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство произвело оценки текущего состояния активов и обязательств, а также раскрытия ожидаемых будущих выгод и обязанностей, связанных с активами и обязательствами. Результаты изменения в расчетных оценках, предприятием признаются путем корректировки балансовой стоимости соответствующего актива, обязательства или статьи капитала в период изменения.

### **Принцип непрерывной деятельности**

Представленная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, и подразумевает, что Товарищество может реализовать свои активы и погасить обязательства в ходе обычной деятельности.

### **Денежные средства**

Денежные средства включают наличные средства в кассе и на счетах в банках.

### **Товарно-материальные запасы**

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Себестоимость запасов включает расходы, понесенные на приобретение товарно-материальных запасов, доведение их в надлежащее состояние и до места назначения.

Оценка запасов при списании определяется по:

- сырью и материалам по средневзвешенной стоимости.

Себестоимость реализуемых ТМЗ, признается как расход в тот отчетный период, в котором признается связанный с ним доход.

### **Основные средства**

При первоначальной оценке объекты основных средств оцениваются по фактическим затратам на их приобретение. Фактические затраты на приобретение основных средств включают: цену приобретения, импортные пошлины и не возмещаемые налоги и сборы, а также затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для их использования по назначению.

Последующие капитальные вложения в основные средства увеличивают их первоначальную стоимость при условии увеличения будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств, оцененной в начале срока полезной службы. Все другие последующие затраты признаются расходами периода, в котором они были понесены.

После первоначального признания в качестве актива объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Прибыль или убытки от выбытия или списания активов определяются как разница между ценой реализации и текущей стоимостью активов и признаются в отчете о прибылях и убытках.

Износ основных средств начисляется по линейному способу (от срока).

### **Инвентаризация имущества и обязательств**

По характеру проведения инвентаризации носят плановый и внезапный характер. Плановые инвентаризации проводятся в жестко установленные сроки:

- инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей, расчетов с поставщиками, подрядчиками, потребителями и всех других видов расчетов производится не менее одного раза в год перед составлением годового бухгалтерского отчета на 31 декабря отчетного года,
- инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами проводится один раз в год.

Внезапные инвентаризации проводятся по распоряжению директора независимо от графика проведения плановых инвентаризаций.

### **Вознаграждение работникам**

Расходы на выплату вознаграждения (зарботная плата, премии, компенсация и т.п.) отражаются методом начисления и признаются соответствующими расходами.



Вознаграждение работникам в виде оплаты труда и прочих выплат регулируется законодательством о труде, внутренними правилами и трудовыми договорами между работником и работодателем в части установленных форм и методов выплат.

### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства в бухгалтерском балансе предприятия признаются только тогда, когда:

- общество имеет текущее обязательство в результате прошлых событий;
- существует вероятность, что выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, потребуется для погашения обязательств; и
- может быть сделана надежная оценка суммы обязательств.

Если эти условия не соблюдаются, то резерв не признается. Товарищество отражает в финансовой отчетности оценочные обязательства по отпускам работников.

### **Краткосрочная дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность оценивается по первоначальной стоимости, после признания связанного с ней дохода.

### **Кредиторская задолженность и прочие обязательства**

Кредиторская задолженность и прочие обязательства учитываются по первоначальной стоимости, которые являются суммой денежных средств, ожидаемых к уплате для погашения данных обязательств.

### **Аренда**

Арендные платежи при операционной аренды отражаются в отчете о доходах и расходах как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по времени фактического движения соответствующих товаров и услуг на основе принципа начисления, и учитываются в отчетности в периоде, к которому они относятся, независимо от того, когда были получены или выплачены деньги. Принцип начисления обеспечивает соответствие расходов доходам, получаемым в результате этих расходов. В соответствии с этим принципом доходы должны быть отнесены к тому учетному периоду, в котором товары были проданы, услуги оказаны. Расходы должны быть отнесены к тому периоду, когда они были понесены для получения тех доходов, которые обусловлены этими расходами.

### **Собственный капитал**

Собственный капитал общества формируется за счет:

- Уставного капитала,
- нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Нераспределенная прибыль (убыток) формируется нарастающим итогом с начала деятельности предприятия.

### **Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки**

Все статьи доходов и расходов, признанные в периоде, включаются в расчет чистой прибыли или убытка за период. Величина исправления фундаментальной ошибки, которая относится к предыдущим периодам, представляется путем корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли. Сравнительная информация обновляется, если в этом есть смысл.

### Изменения в учетной политике

Учетная политика изменяется в том случае, когда это требуется в соответствии с законодательством или органами стандартизации учета.

### Представление финансовой отчетности

Финансовая отчетность составляется на основе принципов, заложенных в международных стандартах финансовой отчетности и учетной политике. Принципами ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности являются начисление и непрерывность.

## **ОТЧЕТНОСТЬ**

В комплект финансовой отчетности Товарищества включаются:

1. бухгалтерский баланс;
2. отчет о прибылях и убытках;
3. отчет о движении денежных средств;
4. отчет об изменениях в капитале;

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

Бухгалтерский баланс Товарищества содержит в себе сведения об имеющихся активах, собственного капитала и обязательств на определенную дату.

### Активы:

Активы предприятия на 1 января 2021г. составляли **36 842тыс. тенге**, из них:

- денежные средства составляют 35 404тыс.тенге (в кассе – 91тыс.тенге, на расчетном счете в банке – 348тыс.тенге, вклады размещенные – 34 965тыс.тенге);
- займы (микрокредиты) за вычетом резервов – 1 373тыс.тенге, из них краткосрочные займы 0тыс.тенге, долгосрочные займы – 1 373тыс.тенге;
- текущие налоговые активы 1тыс. тенге;
- основные средства 4тыс.тенге;
- прочие краткосрочные активы 60тыс.тенге.

*Движение денежных средств за отчетный период:*

Наименование	тыс. тенге			
	Денежные средства на 01.01.20г.	Поступление денежных средств	Выбытие денежных средств	Денежные средства на 01.01.21г.
Наличность на расчетном счете	35 737	5 239	19 270	35 313
Наличность в кассе	91	0	0	91
<b>Итого: денежных средств</b>	<b>35 828</b>	<b>5 239</b>	<b>19 270</b>	<b>35 404</b>

*Запасы*

тыс. тенге

ТМЗ	Сальдо на 01.01.20г	Приобретено	Израсходовано	Сальдо на 01.01.21г.
Сырье и материалы	0	0	0	0
<b>Всего запасов:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Прочие краткосрочные активы на 01.01.2021г. составили 60тыс. тенге

Наименование	тыс. тенге	
	Сальдо на 01.01.2020г	Сальдо на 01.01.2021г
Авансы, выданные под поставку ТМЗ и услуг	90	60
Расходы будущих периодов	0	0
<b>Итого</b>	<b>90</b>	<b>60</b>

### Обязательства

Обязательства предприятия на 01 января 2021г составляли **511тыс. тенге**, из них:

- кредиторская задолженность 2тыс. тенге;
- резерв по отпускам – 423тыс.тенге;
- прочие обязательства 86тыс.тенге.

Кредиторская задолженность поставщиков на 01.01.2021г. составила 2тыс.тенге в том числе.

Обязательства	тыс. тенге	
	Сальдо на 01.01.2020г	Сальдо на 01.01.2021г
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам	2	2
Краткосрочная кредиторская задолженность по оплате труда	0	0
Прочая кредиторская задолженность	-	-
<b>Итого:</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

### Капитал

Собственный капитал на конец отчетного периода составлял 36 331тыс. тенге, и состоял из:

- Уставного капитала 68 000 тыс. тенге;
- Нераспределенного убытка (непокрытый убыток) (31 669) тыс. тенге.

### **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

Отчет о прибылях и убытках характеризует финансовые результаты предприятия за отчетный период и содержит следующие показатели:

Доходы компании составили 1 150тыс. тенге, в том числе:

- доходы связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам - 75тыс.тенге;
- доходы по размещенным вкладам – 1 150тыс.тенге;
- прочие доходы – 132тыс.тенге.



*Операционные расходы компании составили 6 536 тыс. тенге, в том числе:*

- расходы на оплату труда и командировочные расходы – 5 381 тыс. тенге,
- расходы по уплате налогов и других платежей в бюджет - 555 тыс. тенге;

*Прочие расходы составили - 265 тыс. тенге.*

***В результате деятельности предприятием за 2020 год получен убыток в размере – 3 637 тыс. тенге. Корпоративный подоходный налог за 2020 год составил 0 тыс. тенге. После удержания КПН чистый убыток составил -3 637 тыс. тенге.***

### **ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить изменения в финансовом положении предприятия, обеспечивая информацией о поступлении и выбытии денег за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

В отчете о движении денежных средств Товарищества отражало потоки денежных средств за период, классифицированные по принадлежности к операционной деятельности, инвестиционной и финансовой деятельности. Их раскрытия производились прямым методом.

Денежные потоки от *операционной деятельности* преимущественно извлекались из основной приносящей доход деятельности предприятия.

### **ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

Отчет об изменениях в собственном капитале представляет подробную информацию обо всех существенных изменениях в финансовом положении предприятия (таких как прибыли и убытки), а также других элементах капитала.

В отчетном периоде убыток предприятия составил 3 637 тыс. тенге.

По состоянию на 01 января 2021 собственный капитал компании составил – 36 331 тыс. тенге.

### **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Товарищество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности, и каждый отдельный сотрудник Товарищество несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Товарищество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Товарищество также подвержено операционным рискам. Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Товарищество в ходе процесса стратегического планирования.

#### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности - это риск возникновения у Товарищества трудностей при привлечении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать

финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. У Товарищества нет концентраций риска ликвидности.

#### *Кредитный риск*

Кредитный риск — риск того, что Товарищество понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Провизии (резервы) - признание вероятности потерь стоимости конкретного актива, а в случае условного обязательства по предоставленному микрокредиту - признание вероятности потерь по возможному исполнению микрофинансовой организацией своих обязательств, или совокупности активов (условных обязательств по предоставленным микрокредитам);

Размер общей задолженности по микрокредиту, который является существенным для расчета провизий (резервов) на индивидуальной основе, определяется учетной политикой и правилами предоставления микрокредитов микрофинансовой организации.

#### *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 может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Директор ТОО «МФО «Сентрас Кредит»



Пашатский И.П.