

Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "Smart Finance"

Вид деятельности Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников 19

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер 050000, Республика Казахстан, Медеуский р-н, Алматы, пр. Достык, дом № 128, к.128, 190540026513

**Бухгалтерский баланс**  
по состоянию на 31 декабря 2020 года

Активы	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	01	✓ 29 138	59 021
Краткосрочные финансовые инвестиции	02	✓ 58 236	-
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	03	✓ 400	1 664
Запасы	04	✓ 996	909
Долгосрочные финансовые инвестиции	05	✓ 24 255	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	06	-	-
Основные средства (за вычетом амортизации)	07	✓ 8 731	5 284
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	08	112 157	1 316
Прочие активы	09	9 381	11 410
<b>Итого активы (сумма строк с 01 по 09)</b>	<b>10</b>	<b>243 293</b>	<b>79 605</b>
<b>Обязательство и капитал</b>			
Обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	11	-	-
Налоговые обязательства	12	508	128
Долгосрочные финансовые обязательства	13	23 094	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	14	-	-
Прочие обязательства	15	✓ 117 936	95 131
<b>Итого обязательства (сумма строк с 11 по 15)</b>	<b>16</b>	<b>141 539</b>	<b>95 260</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	17	-	-
Резервный капитал	18	100 100	100
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	-	-
Прочие резервы	20	1 654	(15 754)
<b>Итого капитал</b>	<b>21</b>	<b>101 754</b>	<b>(15 654)</b>
<b>Итого капитал и обязательства (стр.16 + стр.21)</b>	<b>23</b>	<b>243 293</b>	<b>79 605</b>

Руководитель Ажирова А. К.

Главный бухгалтер Абдырашпаева Б. Э.

М П



(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "Smart Finance"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

19

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

050000, Республика Казахстан, Медеуский р-н, Алматы, пр. Достык, дом № 128, к.128, 190540026513

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
2020 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего	10	573 646	85 720
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	80	80
предоставление услуг	12	489 954	85 489
авансы полученные	13	83 612	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	-	151
2. Выбытие денежных средств, всего	20	669 235	55 322
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	439 303	43 277
авансы выданные	22	141 848	-
выплаты по заработной плате	23	59 541	7 556
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	20 348	2 047
прочие выплаты	27	8 195	2 441
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(95 589)	30 399
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего	40	100 000	100
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	100 000	100
2. Выбытие денежных средств, всего	50	-	-
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	-	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	100 000	100

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>70</b>	-	<b>28 523</b>
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	28 523
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>80</b>	<b>34 295</b>	-
в том числе:		-	-
погашение займов	81	28 523	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	5 772	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)</b>	<b>90</b>	<b>(34 295)</b>	<b>28 523</b>
<b>Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)</b>	<b>100</b>	<b>(29 883)</b>	<b>59 021</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	59 021	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	29 138	59 021

Руководитель

Акчурина А. Н.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Абдельдинова Б. Т.

(фамилия, имя, отчество)

М П



(подпись)

(подпись)



Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "Smart Finance"

Вид деятельности 64 929 Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников 19


Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер 050000, Республика Казахстан, Медеуский р-н, Алматы, пр. Достык, дом № 128, к.128, 190540026513

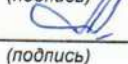
**Отчет о прибылях и убытках**  
по состоянию на 31 декабря 2020 года

Наименование показателей	Код строки	тыс. тенге	
		За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	01	390	-
Доходы от финансирования	02	47 390	299
Прочие доходы	03	212 128	28 912
<b>Итого доходов (сумма строк с 01 по 03)</b>	<b>04</b>	<b>259 909</b>	<b>29 210</b>
Расходы по реализованным товарам, работам и услугам	05	390	-
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	06	-	-
Амортизационные отчисления	07	1 310	240
Расходы на финансирование	08	-	-
Прочие расходы	09	240 800	44 725
<b>Итого расходов (сумма строк с 05 по 09)</b>	<b>10</b>	<b>242 500</b>	<b>44 965</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 04 - стр. 10)</b>	<b>11</b>	<b>17 409</b>	<b>(15 754)</b>
Расходы на налоги	12	-	-
<b>Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.11 – стр.12)</b>	<b>13</b>	<b>17 409</b>	<b>(15 754)</b>

Руководитель Анжурин А. Н.  
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Абдельдина Б. Т.  
(фамилия, имя, отчество)

  
(подпись)

  
(подпись)



Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

Прочие виды кредитования

19

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

0500000, Республика Казахстан, Медеуский р-н, Алматы, пр. Достык, Дом № 128, к. 128, 190540026513

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2020 г.

Тыс. тенге

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	100	-	(15 780)	(15 680)	-	(15 680)
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр. 010+/-стр. 020)	030	100	-	(15 780)	(15 680)	-	(15 680)
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанный непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/-стр. 033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	16 925	16 925	-	16 925
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	16 925	16 925	-	16 925
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр. 030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	100	-	1 144	1 244	-	1 244
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	-	-	-	-	-	-
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр. 110+/-стр. 120)	130	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

Тыс. тенге

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанный/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	(15 780)	(15 780)	-	(15 780)
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	(15 780)	(15 780)	-	(15 780)
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр. 190)	200	-	-	(15 780)	(15 780)	-	(15 780)

Руководитель

Акчурина А. Н.

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, отчество)  
Абдельдинова Б. Т.

М П

(фамилия, имя, отчество)





## **Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «МФО «Smart Finance» за 2020 год, закончившийся 31 декабря 2020 года.**

ТОО «МФО «Smart Finance» (далее МФО) ведет учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Законом РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", руководствуясь Правилами ведения бухгалтерского учета.

В составе МФО нет зависимых предприятий, консолидированная финансовая отчетность не составляется.

Источником дохода для МФО является Доход полученный от основной деятельности МФО – Прочие виды кредитования

Бухгалтерские записи производятся на основании первичных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственных операций. Все сделки и прочие события хозяйственной деятельности предприятия, влияющие на активы, уставный капитал, обязательства, доходы и расходы, должны быть отражены в соответствующих бухгалтерских регистрах.

Первичные документы на предприятия составляются в момент совершения хозяйственных операций, а если это не представляется возможным- не посредственно по окончании сделки (действий).

Регистры бухгалтерского учета составляются в формате на основе автоматизированной программы, на базе которой ведется бухгалтерский учет предприятия. Учет имущества, обязательства, хозяйственных операций учитывается в Казахстанском тенге,

Первичные подтверждающие документы, поступающие в бухгалтерию, подлежат обязательной проверке по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнение реквизитов) по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей, арифметически подсчет сумм).

Внесение исправлений в кассовые и банковские первичные документы, как правило, не допускается. Не исправление ранее допущенных неправильных записей в других документах составляется бухгалтерская справка об исправительной проводке (в произвольной форме с описанием содержания хозяйственной операции). Бухгалтерская справка должна быть подписана главным бухгалтером

### **1. Основы представления финансовой отчетности.**

Финансовая отчетность предприятие составляет и представляет в национальной валюте Республики Казахстан.

Бухгалтерский баланс отражает финансовое положение ТОО и представляет информацию, связанный с наличием и движением активов, обязательств капитала, доходов и расходов в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета. Основываясь на характере хозяйственных операций, активы и обязательства в балансе подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Актив классифицируется как краткосрочный если: его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла, он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на использование.

Все другие активы должны классифицироваться как долгосрочные.

Обязательства классифицируются как краткосрочные, если они подлежат погашению в течение 12 месяцев с отчетной даты.

Все прочие обязательства классифицируются как долгосрочные.

### **2. Корректировка финансовой отчетности**

Корректировку финансовой отчетности с учетом событий после даты представления баланса предприятие осуществляет в соответствии МСФО "Корректировки ошибок предыдущих периодов". Ошибки предыдущих периодов — это пропуски или искажения в финансовой отчетности субъекта для одного или более периодов, возникающих вследствие неиспользования, либо использования ненадлежащим образом надежной информации, которая имела в наличии, когда финансовые отчеты за те периоды были утверждены субъектом.



Финансовая отчетность МФО была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Национальных стандартов РК.

### **3. Основные положения учетной политики предприятия и ее практическое применение.**

Учетная политика предприятия разработана в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года №234-111 "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", Национальных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности Республики Казахстан. Учетная политика составлена на основе допущений, что для МФО внутренним нормативным документом, определяющим единую совокупность принципов, правил организации бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Предприятие при составлении учетной политики руководствовалось следующими основополагающими принципами:

Начисления - принцип в соответствии, с которым доходы признаются (отражаются в учете) тогда, когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены, а не тогда, когда денежные средства получены или выплачены.

Непрерывность - предполагает, что предприятие будет продолжать свою деятельность в течение длительного периода времени и что нет подтверждения того, что субъект имеет намерение или необходимость ликвидации в обозримом будущем.

Понятность - информация, представленная в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям.

Существенность - информация, предоставленная в финансовых отчетах, является существенной, так как ее отсутствие либо неточности, допущенные при ее составлении, значительно повлияют на основную финансовую отчетность.

Надежность - информация, представленная в финансовых отчетах, является надежной, в ней отсутствуют существенные ошибки или предвзятости, и на нее могут полагаться пользователи.

Правдивость - информация, представленная в финансовых отчетах, дает правдивое и беспристрастное представление о финансовом положении.

Преобладание сущности над формой - информацию должно правдиво представлять операции и другие события, следовательно, необходимо, чтобы они учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономическим содержанием, а не только юридической формой.

Осмотрительность - отчетность составлена с соблюдением степени предосторожности: активы и доходы, а также обязательна и расходы оценены с высокой степенью достоверности.

Полнота - информация в финансовой отчетности субъекта представлена полностью.

Сопоставимость - информация сопоставима от одного отчетного периода к другому.

Таким образом, учетная политика представляет собой Инструкцию по ведению текущего бухгалтерского учета, составленную в соответствии с концепцией и основными принципами, указанными в Национальных стандартах бухгалтерского учета Республики Казахстан.

Учетная политика затрагивает принципы, существенные для подготовки годовой финансовой отчетности в целом и устанавливает основные принципы учета для МФО

### **4. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные деньги на банковских счетах Предприятия. Денежные средства предприятия, отраженные в бухгалтерском учете на начало и на конец каждого периода, представляют собой наличность в кассе (в тенге), денежные средства в пути, денежные средства на расчетных счетах и др. Все денежные средства учитываются в балансе по первоначальной стоимости.

Проверка документов по движению денежных средств осуществлена выборочным методом. лицевых счетов, находящихся в банке.



Счет	тыс. тенге					
	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Денежные средства						
1000	59 021		55 407 970	55 437 853	29 138	
KZ216018771000379861 в АО "Народный Банк Казахстан"	1 604		27 863 377	27 847 250	17 731	
RUB в АО "Народный Банк Казахстан"			11 348	11 348		
USD в АО "Народный Банк Казахстан"			122 911	122 911		
Корп карта KZ446010002111638221	559		122 467	114 619	8 407	
Овернайт Народного Банка в АО "Народный Банк Казах"	56 859		27 151 373	27 205 231	3 000	
Основная касса			2 280	2 280		
Итого	59 021	0	55 273 756	55 303 639	29 138	

Все операции по расчетному счету осуществляется по системе "Банк-Клиент", согласно оформленным платежным документам, заверенным электронной подписью и в случае необходимости письменно директором предприятия, денежные средства отражаются в учете по номинальной стоимости:

Все операции по кассе осуществляется согласно оформленным приходным и расходным ордерам, заверены подписью, денежные средства отражаются в учете по номинальной стоимости.

## 5. Основные средства и нематериальные активы

Учет основных средств осуществляется в соответствии с утвержденной инструкцией по БУ. Для обеспечения контроля за сохранностью основных средств каждому инвентарному объекту присвоены соответствующие инвентарные номера.

Списание основных средств производится в соответствии с инструкцией о порядке списания имущества закрепленного за государственными предприятиями и учреждениями, утвержденной приказом Министерства финансов РК 06 ноября 2000 года № 470, с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Министерства финансов РК от 26 июня 2002 г. № 290.

Списания основных средств за проверяемый период производились.

Основные средства и нематериальные активы в Предприятии отражены по Первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость объекта ОС признается по себестоимости, включая покупную цену (за вычетом любых торговых скидок, предоставленных продавцом), включая импортные таможенные пошлины и невозмещаемые налоги и сборы, и всех затрат, непосредственно необходимых для приведения объекта в рабочее состояние, позволяющее использовать его по назначению. Необходимым условием для включения любых затрат в фактическую стоимость является непосредственная связь их с приобретением объекта или доведением его до рабочего состояния.

Расходы, не являющиеся необходимыми (например, расходы по ликвидации повреждения, полученного во время транспортировки) в первоначальную оценку основных средств не включаются, а учитываются как расходы текущего периода.

Учет основных средств ведется на счете 2410 «Основные средства».

Предприятие при исчислении амортизационных отчислений по фиксированным активам применяется нормы амортизаций, но не выше предельных, установленных Налоговым кодексом РК.



Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода		тыс. тенге
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
2400		5 284	4 757		1 310		8 731
Итого		5 284	4 757		1 310		8 731

Инвентаризация основных средств, нематериальных активов, запасов, денежных средств за 2020 год предприятием проведена в срок до 01.12.2021 г.

## 6. Товарно-материальные запасы

**Запасы** - это активы:

1. в форме сырья и материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг.

Товары - это имущество, приобретенное исключительно для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг.

Оценка товарно-материальных запасов (отражение в бухгалтерском балансе) производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной чистой реализации.

Себестоимость запасов:

Оприходование ТМЗ производится на основании сопроводительных документов поставщика в момент получения запасов по фактической себестоимости (договорным ценам) их приобретения, в состав которой включается:

покупная стоимость приобретенных запасов (без учета НДС в случаях, предусмотренных налоговым законодательством РК);

1) расходы на приобретение тары и упаковки, полученных от поставщиков материальных запасов, при этом условии, что стоимость тары включена в цену запасов.

2) транспортно-заготовительные расходы (наценки, уплаченные снабженческо-сбытовыми предприятием, провозная плата со всеми дополнительными сборами)- расходы, связанные с хранением и доставкой запасов к месту хранения и приведения их в надлежащее состояние, осуществляемые силами хозяйствующих

3) товарно-материальные запасы списываются по методу средневзвешенной стоимости.

Если себестоимость запасов оказывается невозмещаемой вследствие повреждения, устаревания или снижения продажных цен, предприятие оценивает их по чистой стоимости возможной реализации.

Чистая стоимость возможной реализации- это ожидаемая цена продаж за вычетом возможных затрат на подготовку к реализации и саму реализацию.

Сырье и материалы не переоцениваются, если услуги, оказанные на их основе, будут учитываться по ценам, равным или превышающим себестоимость. Реализация оказанных услуг производится, по расценкам в объеме предоставляемых услуг.

Тестирование остатков производится ежегодно на момент составления финансовой отчетности одновременно с проведением инвентаризации

Единым правилом для всех организаций является организация учета запасов по материально ответственным лицам и при необходимости - по местам их хранения.

Материальная ответственность представляет собой правовые отношения между организацией и ее работниками, обязывающие возмещать ущерб, возникший как следствие неправильных действий или бездействия работников, как то: недостача, порча, хищение запасов.

Договора о материальной ответственности заключены со всеми материально ответственными лицами.

В соответствии с требованиями законодательства РК по бухгалтерскому учету Предприятием составлены материальные отчеты, накладные на отпуск запасов на сторону, акты списания.

В Предприятии приобретение товарно-материальных запасов производится по факту необходимости



Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода		тыс. тенге
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1300		909	2 463		2 377	996	
Итого		909	2 463		2 377	996	

### 7 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность признается тогда, когда признается связанный с ней доход и оценивается по стоимости услуг, полученной или причитающейся к получению.

Краткосрочная дебиторская задолженность – 91 622 тыс. тенге, из них:

- Краткосрочные займы, предоставленные клиентам – 58 236 тыс тг
- Прочая краткосрочная дебиторская задолженность – 400 тыс тг
- Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам – 24 255 тыс тг
- Прочие активы – 8 731 тыс тг

### 8 Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность (обязательство) — это существующая обязанность предприятия, возникающая из прошлых событий, урегулирование которой приведет к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Краткосрочная кредиторская задолженность – 117 936 тыс. тенге.

### 9 Расходы будущих периодов

К расходам будущих периодов относятся затраты, понесенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

В МФО принята следующая группировка расходов будущих отчетных периодов (РБП):

-по срокам списания (краткосрочные и долгосрочные);

-по видам списания (страховые премии, прочие).

Расходы будущих периодов списываются равномерно в течение отчетного периода, к которому они относятся. В зависимости от срока, оставшегося для списания, остаток РБП отражается на балансе в разделе Краткосрочные активы.

### 10. Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Расходы признаются в тот момент, когда они понесены, и отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Административные расходы - эти расходы признаются в течение периода, в котором они возникли.

Расходы на командировки персонала предприятия включают расходы в пределах установленных лимитов и принимаются на основании авансовых отчетов работников. Условием признания командировочных расходов является приказ о командировке с указанием пункта назначения и цели командировки, командировочное удостоверение (в пределах РК) и копия паспорта с отметками таможни (за пределами РК). За день приезда и день отъезда суточные выплачиваются как за два дня.



## 11. Представительские расходы

Представительские расходы — это расходы по проведению официального приема представителей других организаций, включая иностранных компаний, оплаты услуг переводчиков, не состоящих в штате, посещение культурно зрелищных — учреждений, а также буфетное и прочие обслуживание во время деловых переговоров.

Представительские расходы по предприятию за отчетный период не производились.

## 12. Расчеты с бюджетом.

Предприятие исчисляет и уплачивает налоги и сборы, согласно требованиям Кодекса РК "О налогах и других обязательных платежах в бюджет".

Основанием для записей в регистры бухгалтерского учета обязательства по налогам являются документы бухгалтерского оформления (справки, расчеты, декларации и т.д.) Окончательная корректировка записей по учету налоговых платежей производится по истечении налогового года на основе данных налоговых деклараций и финансовой отчетности.

Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм в электронном виде с распечаткой их на бумажном носителе.

Сверка расчетов с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет с налоговыми органами производится периодически в течение года.

## 13. Последующие события после отчетного года

События, наступившие по окончании отчетного года и содержащие дополнительную информацию о финансовом положении на отчетную дату (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. Не корректирующие события, наступившие по окончании отчетного года, которые не должны уточняться в данной финансовой отчетности. в данном случае финансовая отчетность не корректируется, эта информация раскрывается в пояснительной записке к финансовой отчетности.

## 14. Уставный капитал

По данным бухгалтерского учета по состоянию на 31.12.2020 года уставный капитал сформирован полностью по уставу и составляет 100 100 тыс. тенге,

В целях обеспечения сохранности активов и обязательств, а также обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности, предприятием, согласно принятой учетной политике, проводится инвентаризация активов и обязательств не менее одного раза в год не позднее 31 декабря отчетного года.

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Подкрепляются актами сверок.

Директор

Акчурина А. Н.

Главный бухгалтер

Абдельдинова Б. Т.



М.П.