

## Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2021 год

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан по МСФО для малого и среднего бизнеса:

1. Бухгалтерский баланс ТОО "МФО"АккордКапитал" по состоянию на 01.01.2022г.
2. Отчет о совокупном доходе ТОО "МФО"АккордКапитал" по состоянию на 01.01.2022г.
3. Отчет о движении денежных средств ТОО "МФО"АккордКапитал" по состоянию на 01.01.2022г
4. Отчет об изменениях в капитале ТОО "МФО"АккордКапитал" по состоянию на 01.01.2022г

Содержание и расшифровки основных статей 1 и 2 форм отчетности компании:

### Бухгалтерский баланс ТОО "МФО"АккордКапитал"

Валюта баланса ТОО на 01.01.2022 год составляет – 568 996 тыс. тенге

Активы состоят из: Денежные средства на р/с – 9 100 тыс.тенге, условные вклады-1 000 тыс.тенге, дебиторская задолженность- 88 600 тыс. тенге , ТМЗ -1 243 тыс.тенге, ОС- 8 279 тыс.тенге, НМА- 3 519 тыс.тенге. Основную часть активов занимает задолженность по выданным микрокредитам за вычетом провизий- 455 339 тыс.тенге (провизии составили- 4 463 тыс.тенге, в т.ч. сумма основного долга на 01.01.2022г составляет -417 507 тыс.тенге, остаток по начисленным вознаграждениям- 33 456 тыс.тенге, остаток по начисленным штрафным- 8 838 тыс.тенге). Текущие налоговые активы – 1 364 тыс. тенге.

Пассивная часть баланса состоит из: Займы полученные- 326 477 тыс.тенге( задолженность по вознаграждениям по ДБЗ -2 260 тыс. тенге) , обязательства по налогам и другим обязательным и добровольным платежам- 593 тыс.тенге , кредиторская задолженность – 485 тыс.тенге, прочие обязательства – 6 678 тыс.тенге. Собственный капитал компании составляет- 234 764 тыс.тенге, из них : уставной капитал- 430 000 тыс.тенге, нераспределенная прибыль- (195 237)тыс тенге.

### Отчет о прибылях и убытках ТОО "МФО"АккордКапитал"

Общая сумма доходов за 2021 год составила – 169 571 тыс.тенге, из них:

- Доходы по вознаграждениям -147 308 тыс.тенге
- Доходы по начисленным штрафным % - 16 149 тыс.тенге
- Доходы от восстановления провизий- 3 232 тыс.тенге
- Доходы от выбытия активов- 178 тыс.тенге
- Прочие доходы- 2 704 тыс. тенге

Общая сумма расходов за 2021 год составила 219 782 тыс.тенге, из них:

- Расходы на финансирование( выплата вознаграждений по ДБЗ)- 76 724 тыс.тенге
- Расходы на резервы по обесценению- 3 010 тыс.тенге
- Операционные расходы- 135 634 тыс.тенге
- Расходы от реализации основных средств – 702 тыс. тенге
- Прочие расходы – 106 тыс.тенге

Чистый убыток за 2020 год составил 50 210 тыс.тенге.

Директор ТОО "МФО"АккордКапитал"

Главный бухгалтер



Полетаева Т.В.  
Чеботарева Т.А.

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе, годовой

Представляется в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф2

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц предоставляющих информацию: организация, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом.

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Доходы по займам, предоставленным клиентам	163 457	246 084
Прочие доходы	300	0
Доход от восстановления убытка от обесценения финансовых активов	3 232	1 552
Доход от реализации	178	1 951
Прочие доходы	2 404	3 731
Всего совокупного дохода	169 571	253 318
Расходы по вознаграждению	76 724	153 128
Расходы по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения	3 605	4 734
Расходы на резервы по обесценению	3 010	4 163
Операционные расходы	135 634	160 127
- расходы на оплату труда и командировочные	82 415	101 851
Амортизационные отчисления	3 097	4 460
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	9 621	13 539
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	702	0
Прочие расходы	106	6 101
Начисленные расходы	219 781	328 273
Чистая прибыль/убыток до налогообложения	-50 210	-74 955
Расходы по подоходному налогу	0	0
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	-50 210	-74 955
Чистая прибыль/убыток	-50 210	-74 955

Наименование

ТОО «Микрофинансовая организация «АхшарДжипитал»

Адрес Алматы, ул. Желтоқсана 96/98

Телефон

87273131998

Адрес электронной почты

chebotareva\_t@axshardcapital.kz

Исполнитель

Чеботарева Т.А.

87273131998

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Чеботарева Т.А.

17.03.2022

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Голованова Т.В.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись



Handwritten signatures and dates of the authorized persons.

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Предоставляется в Национальный Банк Республики Казахстан, территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан.  
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).

Отчет об изменениях в капитале (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф4

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц предоставляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления\*: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Итого капитал
1	2	
01.01.2021	430 000	430 000
Нераспределенная прибыль	-145 027	-145 027
Итого капитал	284 973	284 973
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный (убыток)/доход за отчетный период	-50 210	-50 210
Общий совокупный доход/убыток за период	-50 210	-50 210
Итого совокупный (убыток)/доход	-195 236	-195 236
Итого капитал	234 763	234 763
01.01.2022	234 763	234 763

Примечание:

Наименование: ТОО «Микрофинансовая организация «АксордКапитал» Адрес: Алматы, ул. Желтоқсан 96/98

Телефон: 87273131998

Адрес электронной почты: [chebotareva\\_t@accordcapital.kz](mailto:chebotareva_t@accordcapital.kz)

Исполнитель: Чеботарева Т.А.  87273131998  
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись телефон

Главный бухгалтер: Чеботарева Т.А.  17.03.2022  
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись дата

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности: Чеботарева Т.А.   
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись



Отчет о движении денежных средств, годовой

Представляется в Национальный Банк Республики Казахстан

форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Отчет о движении денежных средств (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф3

Периодичность: ежеквартально

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц предоставляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления\* - ежеквартально в срок до 30 апреля (исключительно) года, следующего за отчетным годом

Наименование статей	(в тысячах тенге)	
	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Погашение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	620 288	852 682
Прочие поступления	1 916	10 763
Платежи и другие обязательные платежи и взносы	26 556	32 335
Выплаты работникам	66 885	77 343
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	33 900	107 680
Авансы выданные	1 363	2 459
Выплаты по договорам аренды	18 670	24 500
Платежи поставщикам за товары и услуги	20 328	23 727
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	454 602	595 341
Итого денежных средств от операционной деятельности	0	0
Реализация основных средств	0	1 370
Приобретение основных средств	4 786	667
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	-4 786	703
Погашение займов	478 716	534 542
Вознаграждение уплаченное	79 248	156 866
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	-557 964	-691 408
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	10 100	118 248

Наименование

ТОО «Микрофинансовая организация «АксораКапитал»

Адрес Алматы, ул. Желтоқсан 96/98

Телефон

87273131998

Адрес электронной почты

shebotareva\_sj@accorcapital.kz

Исполнитель

Чеботарева Т.А.

87273131998

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

подпись телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Чеботарева Т.А.

17.03.2022

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Шибирасова Т.В.

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

подпись



**Бухгалтерский баланс, годовой**

Представляется в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).

**Бухгалтерский баланс (отдельный)**

Индекс формы административных данных: Ф1

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц предоставляющих информацию: организация, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (исключительно) года, следующего за отчетным годом

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2021	01.01.2021
1	2	3
Денежные средства и их эквиваленты	9 100	117 248
Дебиторская задолженность	88 600	91 074
Вклады	1 000	1 000
Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	455 339	881 194
Запасы	1 243	1 146
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	3 519	3 557
Основные средства (за вычетом амортизации)	8 279	7 244
Расходы будущих периодов	552	0
Текущий налоговый актив	1 365	5 089
<b>Итого активы</b>	<b>568 996</b>	<b>1 107 552</b>
Займы полученные	326 477	808 300
Кредиторская задолженность	483	384
Обязательства по налогам	593	4 637
Прочие обязательства	6 677	9 258
<b>Итого обязательства</b>	<b>334 233</b>	<b>822 579</b>
Уставный капитал	430 000	430 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-145 027	-70 071
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	-50 210	-74 956
<b>Итого капитал</b>	<b>234 763</b>	<b>284 973</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>568 996</b>	<b>1 107 552</b>

Наименование

ТОО «Микрофинансовая организация «АккордКапитал»

Адрес: Алматы, ул. Желтоқсан 96/98

Телефон

87273131998

Адрес электронной почты

[chebotareva\\_t@accordcapital.kz](mailto:chebotareva_t@accordcapital.kz)

Исполнитель

Чеботарева Т.А.

 87273131998

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись телефон

Чеботарева Т.А.

 17.03.2022

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Чеботарева Т.А.



фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

