

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «Бакыт К»**

**Финансовая отчётность**

*За 2020 год*





|  |           |               |               |
|--|-----------|---------------|---------------|
| Долгосрочные оценочные обязательства         | 33        | -             | -             |
| Отложенные налоговые обязательства           | 34        | -             | -             |
| Прочие долгосрочные обязательства            | 35        | -             | -             |
| <b>V. Капитал</b>                            | <b>36</b> | <b>43 316</b> | <b>30 051</b> |
| Уставный капитал                             | 37        | 50 000        | 30 000        |
| Дополнительно оплаченный капитал             | 38        | 555           | 51            |
| Неоплаченный капитал                         | 39        | -             | -             |
| Выкупленные собственные долевые инструменты  | 40        | -             | -             |
| Эмиссионный доход                            | 41        | -             | -             |
| Резервы                                      | 42        | -             | -             |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 43        | -7 239        | -             |
| <b>БАЛАНС (строка 22 + строка 36)</b>        | <b>44</b> | <b>48 785</b> | <b>30 051</b> |

Руководитель

Кадерова И. А.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер  
М П

Герус Ю. Ю.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)





ТОО "МФО "Бакыт К"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

100000, Казахстан, Карагандинская область, г.Караганда, ул. Ержанова 18/6 кв. 37, 191040021170

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2020 г.

тыс. тенге

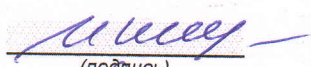
| Показатели  | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
|---|------------|--------------------|----------------------|
| <b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                      |            |                    |                      |
| 1. Поступление денежных средств, всего  | 10         | 163 046            | -                    |
| в том числе:  |            |                    |                      |
| реализация товаров  | 11         | -                  | -                    |
| предоставление услуг  | 12         | -                  | -                    |
| авансы полученные   | 13         | -                  | -                    |
| дивиденды   | 14         | -                  | -                    |
| прочие поступления  | 15         | 163 046            | -                    |
| 2. Выбытие денежных средств, всего  | 20         | 39 926             | 51                   |
| в том числе:  |            |                    |                      |
| платежи поставщикам за товары и услуги  | 21         | -                  | -                    |
| авансы выданные   | 22         | -                  | -                    |
| выплаты по заработной плате   | 23         | 14 366             | -                    |
| выплата вознаграждения по займам  | 24         | -                  | -                    |
| корпоративный подоходный налог  | 25         | -                  | -                    |
| другие платежи в бюджет   | 26         | 4 654              | -                    |
| прочие выплаты  | 27         | 20 906             | 51                   |
| 3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)   | 30         | 123 120            | (51)                 |
| <b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                   |            |                    |                      |
| 1. Поступление денежных средств, всего  | 40         | -                  | -                    |
| в том числе:  |            |                    |                      |
| реализация основных средств   | 41         | -                  | -                    |
| реализация нематериальных активов   | 42         | -                  | -                    |
| реализация других долгосрочных активов  | 43         | -                  | -                    |
| реализация финансовых активов   | 44         | -                  | -                    |
| погашение займов, предоставленных другим организациям                                 | 45         | -                  | -                    |
| фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы                                    | 46         | -                  | -                    |
| прочие поступления  | 47         | -                  | -                    |
| 2. Выбытие денежных средств, всего  | 50         | 139                | -                    |
| в том числе:  |            |                    |                      |
| приобретение основных средств   | 51         | 75                 | -                    |
| приобретение нематериальных активов   | 52         | 65                 | -                    |
| 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         | (139)              | -                    |

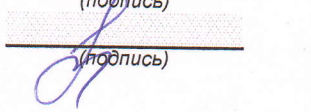


| Показатели  | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
|---|------------|--------------------|----------------------|
| <b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>                              |            |                    |                      |
| <b>1. Поступление денежных средств, всего</b>   | <b>70</b>  | <b>20 505</b>      | <b>30 051</b>        |
| в том числе:  |            |                    |                      |
| эмиссия акций и других ценных бумаг   | 71         | -                  | -                    |
| получение займов  | 72         | -                  | -                    |
| получение вознаграждения по финансируемой аренде  | 73         | -                  | -                    |
| прочие поступления  | 74         | 20 505             | 30 051               |
| <b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>   | <b>80</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>             |
| в том числе:  |            |                    |                      |
| погашение займов  | 81         | -                  | -                    |
| приобретение собственных акций  | 82         | -                  | -                    |
| выплата дивидендов  | 83         | -                  | -                    |
| прочие  | 84         | -                  | -                    |
| <b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)</b>      | <b>90</b>  | <b>20 505</b>      | <b>30 051</b>        |
| <b>Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)</b> | <b>100</b> | <b>143 485</b>     | <b>30 000</b>        |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода                                | 110        | 30 000             | -                    |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                 | 120        | 9 013              | 30 000               |

Руководитель \_\_\_\_\_ Кадрова И. А.  
 (фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Герус Ю. Ю.  
 (фамилия, имя, отчество)

  
 \_\_\_\_\_  
 (подпись)

  
 \_\_\_\_\_  
 (подпись)





**Отчет о прибылях и убытках (международные стандарты финансовой отчетности)**

**ТОО «Микрофинансовая организация «Бакыт К»**

за 2020 год

(в тысячах тенге)

| Наименование статьи  | Код строки | За 2020 г. | За 2019 г. |
|--|------------|------------|------------|
| 1  | 2          | 4          | 5          |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения  | 1          | 33 278     | 0          |
| в том числе:   |            |            |            |
| по корреспондентским и текущим счетам  | 1.1        | 0          | 0          |
| по размещенным вкладам   | 1.2        | 0          | 0          |
| по предоставленным займам (микрокредитам)  | 1.3        | 33 278     | 0          |
| по предоставленной финансовой аренде   | 1.4        | 0          | 0          |
| по приобретенным ценным бумагам  | 1.5        | 0          | 0          |
| по операциям «обратное РЕПО»   | 1.6        | 0          | 0          |
| прочие доходы, связанные с получением вознаграждения   | 1.7        | 0          | 0          |
| Комиссионные вознаграждения  | 2          | 0          | 0          |
| в том числе:   |            |            |            |
| доходы в виде комиссионного вознаграждения по деятельности страхового брокера  | 2.1        | 0          | 0          |
| Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения   | 3          | 0          | 0          |
| в том числе:   |            |            |            |
| доходы от осуществления переводных операций  | 3.1        | 0          | 0          |
| доходы от осуществления клиринговых операций   | 3.2        | 0          | 0          |
| доходы от осуществления кассовых операций  | 3.3        | 0          | 0          |
| доходы от осуществления сейфовых операций  | 3.4        | 0          | 0          |
| доходы от инкассации   | 3.5        | 0          | 0          |
| прочие доходы от банковской, деятельности страхового брокера и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения   | 3.6        | 0          | 0          |
| Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)   | 4          | 0          | 0          |
| в том числе:   |            |            |            |
| доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)   | 4.1        | 0          | 0          |
| доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) | 4.2        | 0          | 0          |
| Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)  | 5          | 0          | 0          |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери по финансовым активам  | 6          | 0          | 0          |
| Доходы в виде дивидендов по акциям   | 7          | 0          | 0          |
| Доходы, связанные с участием в капитале других юридических лиц   | 8          | 0          | 0          |
| Доходы от реализации активов   | 9          | 0          | 0          |



|   |           |               |           |
|---|-----------|---------------|-----------|
| Прочие доходы   | 10        | 3 164         | 51        |
| <b>Итого доходов</b>  | <b>11</b> | <b>36 442</b> | <b>51</b> |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения  | 12        | 0             | 0         |
| в том числе:  |           |               |           |
| по привлеченным вкладам   | 12.1      | 0             | 0         |
| по полученным займам  | 12.2      | 0             | 0         |
| по обязательствам по аренде   | 12.3      | 0             | 0         |
| по выпущенным ценным бумагам  | 12.4      | 0             | 0         |
| по операциям «РЕПО»   | 12.5      | 0             | 0         |
| прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения   | 12.6      | 0             | 0         |
| Комиссионные расходы  | 13        | 0             | 0         |
| в том числе:  |           |               |           |
| вознаграждение управляющему агенту  | 13.1      | 0             | 0         |
| вознаграждение за кастодиальное обслуживание  | 13.2      | 0             | 0         |
| по выплате комиссионного вознаграждения по деятельности страхового брокера  | 13.3      | 0             | 0         |
| Расходы по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения                                   | 14        | 0             | 0         |
| в том числе:  |           |               |           |
| расходы от осуществления переводных операций  | 14.1      | 0             | 0         |
| расходы от осуществления клиринговых операций   | 14.2      | 0             | 0         |
| расходы от осуществления кассовых операций  | 14.3      | 0             | 0         |
| расходы от осуществления сейфовых операций  | 14.4      | 0             | 0         |
| расходы от осуществления инкассации   | 14.5      | 0             | 0         |
| Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам  | 15        | 106           | 0         |
| Операционные расходы  | 16        | 32 450        | 0         |
| в том числе:  |           |               |           |
| расходы на оплату труда и командировочные   | 16.1      | 21 594        | 0         |
| амортизационные отчисления и износ  | 16.2      | 0             | 0         |
| расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 16.3      | 2 287         | 0         |
| Расходы по операционной аренде  | 16.4      | 8 569         | 0         |
| Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов  | 17        | 0             | 0         |
| Прочие расходы  | 18        | 11 125        | 51        |
| <b>Итого расходов</b>   | <b>19</b> | <b>43 681</b> | <b>51</b> |
| <b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>  | <b>20</b> | <b>-7 239</b> | <b>0</b>  |
| Корпоративный подоходный налог  | 21        | 0             | 0         |
| <b>Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога</b>                                       | <b>22</b> | <b>-7 239</b> | <b>0</b>  |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности   | 23        | 0             | 0         |
| <b>Итого чистая прибыль (убыток) за период</b>  | <b>24</b> | <b>-7 239</b> | <b>0</b>  |

Руководитель



Главный бухгалтер

*И. Кадерова*

*Ю. Герус*

Кадерова И. А.

(фамилия, имя, отчество)

Герус Ю. Ю.

(фамилия, имя, отчество)



ТОО "МФО "Бакыт К"

Наименование

100000, Казахстан, Карагандинская область, г.Караганда, ул. Ержанова 18/6 кв. 37,  
191040021170

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

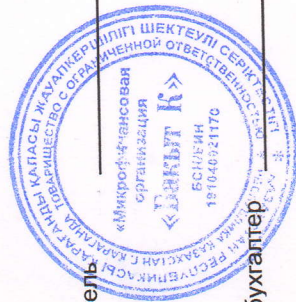
2020 г.

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        | 30 000                          | -                 | -                        | 30 000  | -                | 30 000        |
| Изменения в учетной политике   | 020        | -                               | -                 | -                        | -       | -                | -             |
| Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)  | 030        | 30 000                          | -                 | -                        | 30 000  | -                | 30 000        |
| Дополнительно оплаченный капитал   | 031        | 555                             | -                 | -                        | 555     | -                | 555           |
| Хеджирование денежных потоков  | 032        | -                               | -                 | -                        | -       | -                | -             |
| Взнос в Уставной капитал   | 033        | 20 000                          | -                 | -                        | 20 000  | -                | 20 000        |
| Прибыль/убыток,признаваемая/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033) | 040        | 20 555                          | -                 | -                        | 20 555  | -                | 20 555        |
| Общий совокупный доход   | 050        | -                               | -                 | (7 239)                  | (7 239) | -                | (7 239)       |
| Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)   | 060        | 20 555                          | -                 | (7 239)                  | 13 316  | -                | 13 316        |
| Дивиденды  | 070        | -                               | -                 | -                        | -       | -                | -             |
| Эмиссия акций  | 080        | -                               | -                 | -                        | -       | -                | -             |
| Выкупленные собственные долиевые инструменты   | 090        | -                               | -                 | -                        | -       | -                | -             |
| Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)                | 100        | 50 555                          | -                 | (7 239)                  | 43 316  | -                | 43 316        |
| Сальдо на 1 января предыдущего года  | 110        | 30 000                          | -                 | -                        | 30 000  | -                | 30 000        |
| Дополнительно оплаченный капитал   | 120        | 51                              | -                 | -                        | 51      | -                | 51            |
| Изменения в учетной политике   | 130        | 30 051                          | -                 | -                        | 30 051  | -                | 30 051        |
| Пересчитанное сальдо (стр. 110+/-стр. 120)   | 131        | -                               | -                 | -                        | -       | -                | -             |
| Прибыль/убыток от переоценки активов   | 132        | -                               | -                 | -                        | -       | -                | -             |
| Хеджирование денежных потоков  |            |                                 |                   |                          |         |                  |               |



| Показатель  | Код строк и | Капитал материнской организации |                   |                          |       |   | Доля меньшинства | Итого капитал |
|---|-------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------|-------|---|------------------|---------------|
|   |             | Уставный капитал                | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего | 7 |                  |               |
|   |             |                                 |                   |                          |       |   |                  |               |
| 1   | 2           |                                 |                   |                          |       |   |                  |               |
| 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         | -                               | -                 | (51)                     | (51)  | - | (51)             | (51)          |
| Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)  | 160         | -                               | -                 | (51)                     | (51)  | - | (51)             | (51)          |
| 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.                | 200         | 30 051                          | -                 | (51)                     | (51)  | - | 30 000           | 30 000        |



Руководитель \_\_\_\_\_ Кадрова И. А. (фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Герус Ю. Ю. (фамилия, имя, отчество)



Пояснительная записка к Отчету о прибылях и убытках  
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Бакыт К»  
(полное наименование организации)  
по состоянию за 2020 год

| (в тысячах тенге)  |                                      |   |  |  |
|--------------------|--------------------------------------|---|--|--|
| Строка (статья) 10 | Прочие доходы                        | За период с начала текущего года (с нарастающим итогом) | За аналогичный период предыдущего года | За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом) |
| 1.                 | Дополнительный взнос в имущество ТОО | 505   | 0                                      | 0  |
| 2.                 | Возмещение услуг                     | 2 659   |  |  |
|                    |                                      |   |  |  |
|                    |                                      |   |  |  |
|                    |                                      |   |  |  |
|                    |                                      |   |  |  |
|                    |                                      |   |  |  |
|                    |                                      |   |  |  |
|                    |                                      |   |  |  |
|                    |                                      |   |  |  |
|                    |                                      |   |  |  |
|                    | <b>ИТОГО:</b>                        | <b>3 164</b>  | <b>0</b>                               | <b>0</b>   |

| (в тысячах тенге)  |                                |   |  |  |
|--------------------|--------------------------------|---|--|--|
| Строка (статья) 18 | Прочие расходы                 | За период с начала текущего года (с нарастающим итогом) | За аналогичный период предыдущего года | За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом) |
| 1                  | Банковские услуги              | 5,0   |  |  |
| 2                  | ОФД                            | 39,0  |  |  |
| 3                  | Приобретение веб-касс          | 75,0  |  |  |
| 4                  | Членские взносы в АМФОК        | 100,0   |  |  |
| 5                  | Размещение в газете            | 140,0   |  |  |
| 6                  | Услуги по разработке сайта     | 153,0   |  |  |
| 7                  | Оплата интернета               | 35,0  |  |  |
| 8                  | Регистрация домена             | 3,0   |  |  |
| 9                  | Почтовые услуги                | 2,0   |  |  |
| 10                 | Программное обеспечение        | 65,0  |  |  |
| 11                 | Сопровождение и обновление     | 60,0  |  |  |
| 12                 | СМС                            | 10,0  |  |  |
| 13                 | Общие административные расходы | 10 438,0  | 51                                     |  |
|                    | <b>ИТОГО:</b>                  | <b>11 125,0</b>   | <b>51</b>                              | <b>0</b>   |



Директор

Главный бухгалтер