

Наименование организации  
 БИН организации  
 Сведения о реорганизации  
 Вид деятельности организации  
 Организационно-правовая форма  
 Форма отчетности  
 Среднегодовая численность работников  
 Субъект предпринимательства

ТОО МФО "КАЗМИКРОКРЕДИТ"

030 640 002 042

Микрокредитование

Частная

Годовая

18 чел.

малый

(малого, среднего, крупного)

г. Алматы, ул. Шевченко, 100

Юридический адрес организации

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
 по состоянию на 31.12.2020 года

тенге

Активы	Код стр.	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>I. Краткосрочные активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	010	89 243 560	17 505 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011		
Производные финансовые инструменты	012		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	013		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	014	71 012 240	66 931 578
Прочие краткосрочные финансовые активы	015		
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	5 682 422	7 298 678
Текущий подоходный налог	017	2 615 762	1 534 568
Запасы	018	5 174	19 286
Прочие краткосрочные активы	019		
<b>Итого краткосрочных активов</b>	<b>100</b>	<b>168 559 159</b>	<b>93 289 930</b>
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для	101		
<b>II. Долгосрочные активы</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110	23 269 683	24 269 683
Производные финансовые инструменты	111		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	112		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113	219 659 764	285 874 620
Прочие долгосрочные финансовые активы	114		
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116		
Инвестиционное имущество	117		
Основные средства	118	4 632 441	7 499 921
Биологические активы	119		
Разведочные и оценочные активы	120		
Нематериальные активы	121		
Отложенные налоговые активы	122		
Прочие долгосрочные активы	123		
<b>Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)</b>	<b>200</b>	<b>247 561 888</b>	<b>317 644 224</b>
<b>Баланс (строка 100 + строка 101+ строка 200)</b>		<b>416 121 047</b>	<b>410 934 154</b>
<b>Обязательство и капитал</b>			
<b>III. Краткосрочные обязательства</b>			
Займы	210		
Производные финансовые инструменты	211		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212		
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	1 198 693	2 363 097
Краткосрочные резервы	214		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215		
Вознаграждения работникам	216		
Прочие краткосрочные обязательства	217	3 354 377	3 365 699
<b>Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)</b>	<b>300</b>	<b>4 553 070</b>	<b>5 728 796</b>
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>			
Займы	311		
Производные финансовые инструменты	312		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313		
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	314		
Долгосрочные резервы	315		
Отложенные налоговые обязательства	316	2 088 057	1 613 260
<b>Итого долгосрочные обязательств</b>	<b>400</b>	<b>2 088 057</b>	<b>1 613 260</b>
<b>V. Капитал</b>			
Уставный (акционерный) капитал	410	258 500 000	258 500 000
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		
Резервы	413	41 556 490	44 323 834
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	414	109 423 430	100 768 264
Итого капитал, относимый на собственников материнской организац	420		
Доля неконтролирующих собственников	421		
<b>Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)</b>	<b>500</b>	<b>409 479 920</b>	<b>403 592 098</b>
<b>Баланс (стр. 300 + стр. 400 + стр. 500)</b>		<b>416 121 047</b>	<b>410 934 154</b>

Руководитель  
 Гл. Бухгалтер

Сагиндыков Б.К.  
 (фамилия, имя, отчество)  
 Алтыбаева М.О.  
 (фамилия, имя, отчество)

Место печати

подпись



Наименование организации  
 БИН организации  
 Сведения о реорганизации  
 Вид деятельности организации  
 Организационно-правовая форма  
 Форма отчетности  
 Среднегодовая численность работников  
 Субъект предпринимательства  
 Юридический адрес организации

**ТОО МФО "КАЗМИКРОКРЕДИТ"**  
**.030640002042**  
**Микрокредитование**  
**Частная**  
**Годовая**  
**18 чел.**  
**малый**  
**(малого, среднего, крупного)**  
**г. Алматы, ул. Шевченко, 100**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года**

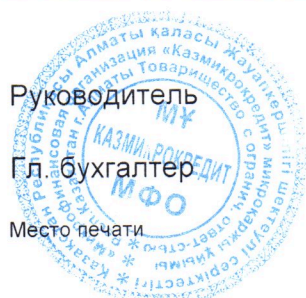
тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	90 407 522	106 074 488
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020		
<b>Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)</b>	<b>030</b>	<b>90 407 522</b>	<b>106 074 488</b>
Доходы от финансирования	040		
Прочие доходы	050	<b>4 814 273</b>	2 976 380
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	53 822 152	61 554 410
Административные расходы	070		
Расходы на финансирование	080		
Прочие расходы	090	16 557 465	14 216 854
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100		
<b>Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)</b>	<b>110</b>	<b>24 842 179</b>	<b>33 279 604</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120		
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/- стр. 120)</b>	<b>130</b>	<b>24 842 179</b>	<b>33 279 604</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	5 393 603	7 177 340
<b>Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130-стр. 140) до вычета доли меньшинства</b>	<b>150</b>	<b>19 448 576</b>	<b>26 102 264</b>
Доля меньшинства	160		
<b>Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)</b>	<b>170</b>	<b>19 448 576</b>	<b>26 102 264</b>
Прибыль на акцию	180		

Руководитель

Гл. бухгалтер

Место печати



Сагиндыков Б.К.

(фамилия, имя, отчество)

Алтыбаева М.О.

(фамилия, имя, отчество)

подпись

подпись



прочие выплаты	071		
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	080	0	-941 822
<b>III. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	090	0	48 400 000
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	091		28 500 000
получение займов	092		19 900 000
получение вознаграждения	093		
прочие поступления	094		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100	10 802 264	51 200 000
в том числе:			
погашение займов	101		19 900 000
выплата вознаграждения	102		
выплата дивидендов	103	10 802 264	31 300 000
выплата собственникам по акциям организации	104		
прочие выплаты	105		
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 – строка 100)	110	-10 802 264	-2 800 000
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110)	130	71 737 740	-14 870 228
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</i>	140	17 505 820	32 376 048
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</i>	150	89 243 560	17 505 820



Руководитель  
Гл. бухгалтер  
Место печати

Сагиндыков Б.К.

(фамилия, имя, отчество)

Алтыбаева М.О.

(фамилия, имя, отчество)

*(Handwritten signature)*  
подпись

*(Handwritten signature)*  
подпись



Наименование организации  
БИН 030640002042

ООО МФО "КАЗМИКРОКРЕДИТ"

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

	Код стр.	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные доли/акции	Резервы	Нераспределенная прибыль		
<b>Сальдо на 1 января предыдущего года</b>	<b>010</b>	<b>258 500 000</b>			<b>39 727 555</b>	<b>105 905 901</b>		<b>404 133 456</b>
Изменения в учетной политике	011							0
Пересчитанное сальдо (стр. 010 +/- стр. 011)	100	258 500 000	0	0	39 727 555		0	404 133 456
<b>Общая совокупная прибыль, всего (строка 210+ строка 220)</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>254 000</b>	<b>30 768 264</b>	<b>0</b>	<b>31 022 264</b>
Прибыль(убыток) за год	210					26 102 264		
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229) в том числе	220	0	0	0	254 000	4 666 000	0	0
Прирост от переоценки основных средств	221				-4 666 000	4 666 000		
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового	222							
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	223				4 920 000			
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224							
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225							
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	226							
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227							
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	228							
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	229							
<b>Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 342 279</b>	<b>-35 905 901</b>	<b>0</b>	<b>-31 563 622</b>
в том числе:								
Вознаграждения работников акциями:	310	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:								
стоимость услуг работников								
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями								
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями								
Взносы собственников	311							
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312							
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	313							
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового	314							
Выплата дивидендов	315					-31 300 000		-31 300 000
Прочие распределения в пользу собственников	316				-921 451			-921 451
Прочие операции с собственниками	317				5 263 730	-4 605 901		657 829
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	318							
<b>Сальдо на 1 января отчетного года (строка 100 + строка 200 + строка 300)</b>	<b>400</b>	<b>258 500 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 323 834</b>	<b>100 768 264</b>	<b>0</b>	<b>403 592 098</b>
Изменение в учетной политике	401							
Пересчитанное сальдо (строка 400+/строка 401)	500	258 500 000	0	0	44 323 834	100 768 264	0	403 592 098
<b>Общая совокупная прибыль, всего (строка 610+ строка 620):</b>	<b>600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 457 430</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Прибыль (убыток) за год	610					19 448 576		0
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 621 по 629): в том числе:	620	0	0	0	0	8 855	0	0
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	621							0
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового	622				8 855	8 855		
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	623				-8 855			



Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624								
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	625								
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних	626								
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	627								
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	628								
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	629								
<b>Операции с собственниками всего (сумма строк с 710 по 718)</b>	<b>700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 767 344</b>	<b>-10 802 264</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
в том числе:									
Вознаграждения работников акциями	710	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:									
стоимость услуг работников									
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями									
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями									
Взносы собственников	711								
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	712								
Выпуск долевых инструментов, связанный с объединением бизнеса	713								
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового)	714								
Выплата дивидендов	715						-10 802 264		
Прочие распределения в пользу	716					-3 197 471			
Прочие операции с собственниками	717					430 127			
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718								
<b>Сальдо на 31 декабря отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700)</b>	<b>800</b>								
		<b>258 500 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41 556 490</b>	<b>109 423 430</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>409 479 920</b>

Руководитель **М. Сагиндыков Б.К.**

(фамилия, имя, отчество)

Гл. бухгалтер **Алтыбаева М.О.**

(фамилия, имя, отчество)

Место печати



*(Handwritten signature in blue ink)*  
подпись



## ТОО "МФО "КАЗМИКРОКРЕДИТ"

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
за год, заканчивающийся 31 декабря 2020года  
(прямой метод)

тенге

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	Код стр.	За отчетный период	За предыдущий период
<b>I. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>1. Поступление денежных средств, всего ( сумма строк с 011 по 016)</b>	<b>010</b>	<b>251 498 542</b>	<b>335 158 244</b>
в том числе:			
реализация товаров и услуг	011	119 496 723	166 782 524
прочая выручка	012		
авансы полученные от покупателей, заказчиков	013	10 681	14 505
поступления по договорам страхования	014		
полученные вознаграждения	015	80 940 588	103 227 965
прочие поступления	016	51 050 551	65 133 250
<b>2. Выбытие денежных средств, всего Сумма строк с 021 по 027)</b>	<b>020</b>	<b>168 958 538</b>	<b>346 286 650</b>
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	021	10 576 588	10 039 687
авансы выданные поставщикам товаров и услуг	022	1 783 013	8 520 052
выплаты по оплате труда	023	37 792 932	41 899 331
выплата вознаграждения	024		302 610
выплата по договорам страхования	025		
подоходный налог и другие платежи в бюджет	026	19 180 323	20 171 281
прочие выплаты	27	99 625 682	265 353 689
<b>3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)</b>	<b>030</b>	<b>82 540 005</b>	<b>-11 128 406</b>
<b>II. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 051)</b>	<b>040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
в том числе:			
реализация основных средств	041		
реализации нематериальных активов	042		
реализация других долгосрочных активов	043		
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	044		
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	045		
реализация долговых инструментов других организаций	046		
реализация прочих финансовых активов	047		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	048		
полученные дивиденды	049		
полученные вознаграждения	050		
прочие поступления	051		
<b>2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)</b>	<b>050</b>	<b>0</b>	<b>941 822</b>
в том числе:			
приобретение основных средств	061		941 822
приобретение нематериальных активов	062		
приобретение других долгосрочных активов	063		
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064		
приобретение долговых инструментов других организаций	065		
приобретение контроля над дочерними организациями	066		
приобретение прочих финансовых активов	067		
предоставление займов	068		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	069		
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	070		



# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому бухгалтерскому балансу за 2020 год

ТОО «МФО «Казмикрокредит»

19 апреля 2021г.

Финансовая отчетность за 2020г., составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и по Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №41 от 28.01.2016г.

## 1. Основные сведения об организации

ТОО «МФО «Казмикрокредит», является юридическим лицом, прошло государственную регистрацию: «23» июня 2006 г., БИН 030640002042

21 мая 2015г. прошло государственную перерегистрацию в Управлении юстиции Алмалинского района Департамента юстиции г. Алматы Алматинским городским филиалом Республиканского государственного учреждения «Национальный Банк Республики Казахстан» включен в реестр микрофинансовых организаций за №05.15.006 от 11 июня 2015г. для осуществления деятельности по выдаче микрокредита.

15 марта 2021 года получило лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности в Управление региональных представителей в г. Алматы Агенства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Место нахождения Товарищества (юридический адрес): г. Алматы, ул. Шевченко, 100.

Численность работающих на конец отчетного периода составила 17 человек.

Основной вид деятельности – микрокредитование

Представление отчетности отражается в тенге.

Размер Уставного капитала 258 500 000тг, сумма фактически оплаченных денежных средств участниками – 258 500 000 тг.

## **Бухгалтерский баланс**

Раздел «Краткосрочные активы»

### *Денежные средства и их эквиваленты:*

на 31.12.2020г. в составе денежных средств включены наличные деньги в кассе и на текущих счетах- 89 243 560 тг.

### *Краткосрочные финансовые активы, удерживаемые до погашения*

71 012 240тг.

### *Долгосрочные финансовые активы, удерживаемые до погашения*



### **Активы**

Активы организации за 2020г. составил – 416 121 047тг

### **Обязательства**

Всего обязательств за 2020г. – **6 641 127**, в том числе, прочие обязательства в отчете составило – 4 553 070тг., которые составляют 68% от общего обязательства.

### **Собственный капитал**

Сумма нераспределенного дохода за 2020г. составило 19 448 576тг.

## **2. Отчет о прибылях и убытках**

За 2020г. получен валовый доход - 90 407 522тг., расходы – 70 379 617тг.

Чистая прибыль (убыток) за 2020г– 19 448 576тг.

### **Прочие доходы**

Сумма прочих доходов в отчете составила 4 814 273тг.

Прочие доходы в составе всех доходов составляет 5,3%

Чистый доход после налогообложения 19 448 576тг.

### **Прочие расходы**

Сумма прочих расходов в отчете составила 16 557 465тг

## **3. Отчет о движении денежных средств**

*Движение денег от операционной деятельности* - операции связанные с основной деятельностью.

Общее поступление денежных средств по операционной деятельности – 251 498 542тг. Включены поступления от заемщиков на погашение микрокредитов (основной долг, вознаграждения, неустойки (штраф, пеня), комиссионные и иные платежи).

Общее выбытие денежных средств по операционной деятельности – 168 958 538тг. Включены суммы выдач микрокредита, заработной платы, расчет с поставщиками, оплата налогов и иных отчислений и платежей, оплата вознаграждения по займам.

### *Движение денег от инвестиционной деятельности*

По данной операции, приобретены только основные средства.



## *Движение денег от финансовой деятельности*

Отражены в поступлении – получение займов, и в выбытии – погашение займов и оплата дивидендов участникам ТОО.

### **4. Отчет об изменениях в капитале**

Уставный капитал – 258 500 000тг.

Общий резерв – 41 556 490тг.

Нераспределенный доход прошлых лет 109 423 430тг.



Директор

Главный бухгалтер

Сагиндыков Б.К.

Алтыбаева М.О.