

Пояснительная записка
К финансовой отчетности за 2020 год
ТОО «Микрофинансовая организация QazQredit»

ТОО «Микрофинансовая организация **QazQredit**» зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта в 10.08.2020 года – свидетельство о государственной регистрации

Форма собственности частная.

Основным видом деятельности является:

1. Выдача займов из собственных средств (за исключением грантов для резидентов и нерезидентов Республики Казахстан);
2. Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;

Учетная политика ТОО «Микрофинансовая организация **QazQredit**» составлена в соответствии с законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» МСФО.

При формировании учетной политики ТОО «Микрофинансовая организация **QazQredit**» руководствуется следующими принципами и качественными характеристиками, заложенными в основу стандартов бухгалтерского учета:

- начисления;
- непрерывности;
- преобладание сущности над формой;
- понятности;
- уместности (значимости);
- существенности;
- надежности (достоверности)
- осмотрительности;
- полноты;
- нейтральности;
- сопоставимости;
- своевременности;
- правдивости и беспристрастного представления;

Уставной капитал составляет 100 000 000 тенге.

Доход от финансирования в ТОО «Микрофинансовая организация **QazQredit**»:

- В виде вознаграждений, полученных от предоставленных займов

- Иные доходы разрешенные по данному виду деятельности.

Информация по активам и пассивам, о доходах и движению денег предоставлена в отчете на 31.12.2020 год.

Директор

ТОО «Микрофинансовая организация

«QazQredit»



Нахманович А.Л.

ТОО МФО Qaz Qredit

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

6

Юридический адрес. Бизнес идентификационный номер. Индивидуальный идентификационный номер

..... БИН: 180140022524

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
2020 г.

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	100 000	-	3 219 161	3 319 161	-	3 319 161
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	100 000	-	3 219 161	3 319 161	-	3 319 161
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	-	-	-	-
Всего прибыли/убыток за период	060	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года	100	100 000	-	3 219 161	3 319 161	-	3 319 161
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	100 000	-	1 907 571	2 007 571	-	2 007 571
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	100 000	-	1 907 571	2 007 571	-	2 007 571
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

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, признанная/ый непосредственно в самом капитале	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	1 311 591	1 311 591	-	1 311 591
Всего прибыли/убыток за период	160	-	-	1 311 591	1 311 591	-	1 311 591
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	100 000	-	3 219 161	3 319 161	-	3 319 161

тенге

Руководитель

Нахманович Александр Львович

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, отчество)



ТОО МФО Qaz Qredit

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

7

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

....., БИН: 180140022524

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)

по состоянию на 31 декабря 2020 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	136 163 581	129 390 600
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	1 023 701	1 634 913
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	22 076 410	31 171 452
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	91 513 459	94 767 151
Запасы	05	783 536	561 931
Текущие налоговые активы	06	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	20 766 476	1 255 153
II. Долгосрочные активы	09	331 810	696 368
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	299 385	618 643
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	32 425	77 725
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	136 495 392	130 086 968
Обязательства	22	34 397 523	126 208 650
III. Краткосрочные обязательства	23	15 691 854	97 199 767
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	(147 732)	396 413
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	213 121	218 506
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	2 262 465	4 427 168
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	13 364 000	92 157 680
IV. Долгосрочные обязательства	30	18 705 668	29 008 883
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	18 705 668	29 008 883
V. Капитал	36	102 097 869	3 878 318
Уставный капитал	37	100 050 000	100 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	2 047 869	3 778 318
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	136 495 392	130 086 968

Руководитель Нахманович Александр Львович
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)

Главный бухгалтер
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

М П



Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

7

БИН: 180140022524

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
2020 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	(157 310)	(454 843)
в том числе:			
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	-	(498 000)
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	(157 310)	43 157
2. Выбытие денежных средств, всего	20	80 633 926	120 955 487
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	44 407 833	95 831 360
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	10 401 312	9 234 180
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	3 179 386	3 133 309
прочие выплаты	27	22 645 395	12 756 638
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(80 791 236)	(121 410 330)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
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	-	-
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	-	-

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	87 177 957	181 245 000
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	42 112 957	94 996 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	45 065 000	66 249 000
2. Выбытие денежных средств, всего	80	77 227 980	150 913 007
в том числе:			
погашение займов	81	77 227 980	150 913 007
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	9 949 977	10 331 993
Итого: Увеличение (+) - уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	(70 841 259)	(111 078 337)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	1 634 913	879 236
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	1 563 654	1 634 913

Руководитель

Нахманович Александр Львович
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



ТОО МФО Qaz Qredit

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

7

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

..... БИН: 180140022524

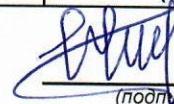
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
2020 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	1	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	1	-
Доходы от финансирования	040	15 802 629	41 032 084
Прочие доходы	050	3 059 912	28 368 741
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	6 623 483	52 162 738
Административные расходы	070	13 969 509	14 819 072
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	-	-
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	173 029
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)	110	(1 730 449)	2 245 987
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	(1 730 449)	2 245 987
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	-	375 239
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	(1 730 449)	1 870 748
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	(1 730 449)	1 870 748
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	(1 730 449)	1 870 748

Руководитель Нахманович Александр Львович

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

М П

