

Наименование ТОО МФО "Жаркент-Финанс"

Вид деятельности Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников 11

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер 041300 г. Жаркент, ул. Лутфуллина, 20 "а", БИН: 091040015758

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2020 года

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
тыс. тенге			
I. Краткосрочные активы	01	143 240	26 204
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	42 577	25 766
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	84 097	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	6 535	425
Запасы	05	-	-
Текущие налоговые активы	06	10 000	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	31	13
Долгосрочные активы	09	401 074	404 373
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	341 651	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	4 447	370 290
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	50 640	2 810
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	291	308
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	4 044	30 965
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	544 314	430 578
Обязательства	22	28 844	42 668
III. Краткосрочные обязательства	23	(883)	4 007
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	2	-
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	153	121
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	(1 037)	3 886
IV. Долгосрочные обязательства	30	29 727	38 661
Долгосрочные финансовые обязательства	31	29 727	38 661
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	515 470	387 910
Уставный капитал	37	313 223	268 142
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	74 130	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	128 117	119 768
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	544 314	430 578

Руководитель Енкежиков Тастан Кыдырбекович
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Селиванова Александра Александровна
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

Наименование	ТОО МФО "Жаркент-Финанс"
Вид деятельности	Прочие виды кредитования
Среднегодовая численность работников	11
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	041300 г. Жаркент, ул. Лутфуллина, 20 "а", БИН: 091040015758

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

тыс. тенге			
Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	01	1 533	161 319
Доходы от финансирования	02	166 393	-
Прочие доходы	03	8 766	2 900
Итого доходов (сумма строк с 01 по 03)	04	176 692	164 219
Расходы по реализованным товарам, работам и услугам	05	-	41 866
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	06	4 878	-
Организационные отчисления	07	3 527	2 585
Расходы на финансирование	08	-	-
Прочие расходы	09	41 755	-
Итого расходов (сумма строк с 05 по 09)	10	50 160	44 451
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 04 - стр. 10)	11	126 533	119 768
Расходы на налоги	12	-	-
Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.11 – стр.12)	13	126 533	119 768

Руководитель Енкежиков Тастан Кыдырбекович
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Селиванова Александра Александровна
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



ТОО МФО "Жаркент-Финанс"

Прочие виды кредитования

11

Среднегодовая численность работников

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

041300 г. Жаркент, ул. Лутфуллина, 20 "а", БИН: 091040015758

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	268 142	-	119 738	387 879	-	387 879
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	268 142	-	119 738	387 879	-	387 879
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	108 380	108 380	-	108 380
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	108 380	108 380	-	108 380
Дивиденды	070	-	-	(100 000)	(100 000)	-	(100 000)
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	268 142	-	128 117	396 259	-	396 259
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	192 748	-	74 089	266 837	-	266 837
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	192 748	-	74 089	266 837	-	266 837
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, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	107 248	107 248	-	107 248
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	107 248	107 248	-	107 248
Дивиденды	170	-	-	(61 600)	(61 600)	-	(61 600)
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	192 748	-	119 738	312 485	-	312 485

Руководитель

Енкежиков Тастан Кыдырбекович

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Селиванова Александра Александровна

(фамилия, имя, отчество)



Наименование	ТОО МФО "Жаркент-Финанс"
Вид деятельности	Прочие виды кредитования
Среднегодовая численность работников	11
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	041300 г. Жаркент, ул. Лутфуллина, 20 "а", БИН: 091040015758

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2020 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	713 950	104 642
в том числе:			
реализация товаров	11	-	102 230
предоставление услуг	12	-	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	713 950	2 412
2. Выбытие денежных средств, всего	20	685 765	33 131
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	33 562	9 015
авансы выданные	22	66	-
выплаты по заработной плате	23	18 870	16 894
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	-	2 534
прочие выплаты	27	633 267	4 688
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	28 185	71 511
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	2 439	-
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	2 439	-
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	2 439	-

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	-	-
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	13 812	-
в том числе:		-	-
погашение займов	81	13 812	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	(13 812)	-
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	16 811	71 511
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	25 766	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	42 577	-



руководитель

Главный бухгалтер

Енкежиков Тастан Кыдырбекович

(фамилия, имя, отчество)

Селиванова Александра Александровна

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

**Пояснительная записка к годовой финансовой
отчетности**

за 2020 год.

г. Жаркент

1. Общая информация

(далее – «МФО») зарегистрировано в Республике Казахстан Алматинская область, Панфиловский район, г Жаркент, ул. Лутфуллина 20 А и занимается деятельностью по предоставлению микрокредитов. Было включено Национальным Банком РК в реестр Микрофинансовых организаций за № 41.15.001 от 15.07.2015 год

ТОО «МФО «Жаркент-Финанс» по предоставлению микрокредитов до 31 декабря 2020 года совокупный кредитный портфель составляет 425 747 560 тысяч тенге.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге. Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге. Эта же валюта является для ТОО «МФО «Жаркент-Финанс» функциональной. Все суммы в отчетности и пояснительной записке указаны в тысячах тенге, если не оговорено иное.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения ТОО «МФО «Жаркент-Финанс» экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличность в кассе, банковские вклады и текущие счета, денежные средства в пути. Данная статья включает в себя и формируется из следующих показателей:

- денежные средства и их эквиваленты на начало;
 - денежные средства и их эквиваленты на конец;
 - чистое движение денежных средств и их эквивалентов;
- Общей формулой для определения данной статьи является:
денежные средства и их эквиваленты.

Операционная деятельность - основная приносящая выручку

деятельность ТОО «МФО «Жаркент-Финанс» и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой деятельности. Примерами потоков денег, возникающих в результате операционной деятельности являются:

- выплаты денег поставщикам товаров и услуг.
- выплаты денег работникам и выплаты, производимые организацией по поручениям своих работников.
- поступления денег в форме вознаграждений.

Данная статья раскрывается путем сложения следующих денежных потоков в соответствии с основной формой:

- поступление/выбытие денег в виде процентного и комиссия вознаграждения;
- увеличение/уменьшение в операционных активах;
- увеличение/уменьшение в операционных обязательствах.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существующие риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Основные средства оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость включает цену приобретения, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, а также все затраты напрямую связанные с доставкой активов на место использования и их приведением в рабочее состояние.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение всего срока полезного действия актива с использованием следующих норм:

- Здания и сооружения	10%
- Компьютерное оборудование	30%
- Машины, автомобиль ТОО «МФО»	15%
- Мебель и прочие ОС	15%

Расходы на текущее обслуживание, такие как текущий ремонт, обычно признаются в отчете о прибылях и убытках, в том периоде, в котором они были понесены. Затраты, которые как ожидается, приведут к увеличению будущих экономических выгод от актива (увеличение срока полезной службы, производительности и т.д.), капитализируются, как увеличение стоимости объекта основных средств.

Прекращение признания объекта основных средств происходит при выбытии актива, или в случае, если от использования актива в будущем не ожидается получения

экономических выгод. Доход, или расход, возникающие в результате прекращения признания включаются в отчет о прибылях и убытках.

ОС по группам, износ 2420

Ост стоимость на 01.01.2020 г.
Поступления за 2020 г
Выбывшие
Амортизация
Ост. стоимость на
31.12.2020 г

Здания и сооружения	Машины и оборудование	Компьютерное оборудование	Мебель и прочие ОС	Итого
291	1579	700	240	281
46000	6200		706	5290
	1579			15
1760	1415	210	142	352
44531	4785	490	804	506

Нематериальные активы

Нематериальные активы на балансе ТОО «МФО «Жаркент-Финанс» представляют собой приобретенное программное обеспечение для осуществления основной деятельности, с ограниченным сроком использования. Остаточная стоимость на 31.12.2020 год НМА 288 в тыс.

4. Отчет о прибылях и убытках

Чистый процентный доход

В отчете о прибылях и убытках отражается движение хозяйственных процессов ТОО «МФО «Жаркент-Финанс» за конкретный (отчетный) период, которые приводят к получению прибыли или убытков. Таким периодом является месяц, квартал, год. Отчет о прибылях и убытках показывает, какие доходы от своей деятельности получила ТОО «МФО «Жаркент-Финанс» и какие расходы она понесла для получения этих доходов. При этом доходы и расходы должны быть соотнесены между собой методом начислений в соответствии с правилами, установленными законодательством по бухгалтерскому учету. Главное уравнение отчета о прибылях и убытках:

Доходы - Расходы = Прибыль (Убытки)

Процентные, прочие доходы

Прочие доходы включают: аренда здания, восстановление провизии, доход от субсидирования, доход от справки ссудной задолженности.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доходы по %	166393	161319

Прочие доходы	8766	2900
Итого доходы:	175159	164219

В разделе прочие доходы по отчету ОПиУ 8766 из них: 3233 восстановление провизии, 182 доход от справки ссудной задолженности, 2439 доход от субсидирования, 1692 доход от выбытия активов, 32 доход от возмещения электроэнергии, 1188 доход от возврата по суду гос. пошлины.

Операционные расходы

Расходы операционные: Оплата труда, командировочные расходы, ТМЗ и услуги, амортизация, провизия, все виды налогов идущие на вычет.

Статья расходов	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расходы на оплату труда и командировочные	22789	23862
Износ и амортизация	3527	2585
Расходы по вознаграждению	4878	-
Текущая аренда	2001	-
Охрана и коммунальные услуги	271	-
Налоги, кроме налога на прибыль	2563	6040
Расходы на материалы, услуги	5994	7077
Прочие расходы	8137	4887
Итого:	50160	44451

В разделе прочие расходы 8137 из них: 6445 расходы по созданию резервов, 1692 расходы по выбытию активов.

В разделе расход на оплату труда по учетной политике. В соответствии с МСФО 19 «Вознаграждения работникам» учет расходов на оплату труда, ведется в соответствии с положением об оплате труда работников, штатным расписанием, приказами руководителей, табелями об оплате труда. Заработная плата выплачивается в денежной форме в национальной валюте Республики Казахстан не реже одного раза в месяц, не позже первой декады следующего месяца.

Расходы по ТМЗ в Учетной политике. Учет товарно – материальных запасов (далее – ТМЗ) осуществляется в соответствии с МСФО 2 «Запасы» в количественно – суммовом выражении.

- Учет товарно-материальных запасов производится на систематической основе.

- На фактически израсходованные запасы составляется акт на списание ТМЗ, в котором указывается наименование, количество, учетная цена, сумма и цели, на которые они израсходованы. Списание топлива производится на основании путевых

листов по нормам расхода топлива для определенной марки автомашины и актов на списание.

Списание себестоимости товарно-материальных запасов производится по методу средневзвешенной стоимости.

Чистая прибыль/убыток

В 2020 году чистая прибыль МФО составила 128 117 тысяч тенге.

5. Отчет о финансовом положении

Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма денежных средств на балансе МФО составила 42 577 тысяч тенге.

Микрокредиты выданные

По состоянию на 31 декабря 2020 года портфель ТОО «МФО «Жаркент-Финанс» состоит из 1171 выданных микрокредитов.

Текущие налоговые активы

Вид налога	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративный подоходный налог у источника выплаты	10 000	-
НДС к зачету	-	-
Индивидуальный подоходный налог	-	-
Социальный налог	-	-
Плата за эмиссии в окружающую среду	-	-
Прочие налоги	-	-
Итого:	10000	

Уставный капитал

Уставный капитал признается по первоначальной стоимости. Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств участников за период, в котором они были объявлены. Уставный капитал ТОО «МФО «Жаркент-Финанс» на 31 декабря 2020 года составил 313 223 220 тенге. Вся сумма объявленного уставного капитала на 31 декабря 2020 года полностью оплачена участником.

Директор

ТОО «МФО» «Жаркент-Финанс»

Енкежиков Т.К.

Главный бухгалтер

Селиванова А.А.

