

Бухгалтерский баланс (международные стандарты финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса или Национальные стандарты
финансовой отчетности)

ТОО «Микрофинансовая организация «Жеңіл Ақша»
(наименование организации)
Отчетный период: 01.01.2021 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	2 575	3 803
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1	1 937	2 884
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	638	919
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	2	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	4	0	0
Дебиторская задолженность	5	4 246	3 838
Комиссионные вознаграждения	6	0	0
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	7	2 300	2 400
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	8	0	0
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	9	36 076	40 074
Инвестиционное имущество	10	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	11	0	0
Запасы	12	1 439	1 165
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	13	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	14	5 034	6 877
Текущий налоговый актив	15	154	22
Отложенный налоговый актив	16	0	0
Прочие активы	17	1 882	2 051
Итого активы	18	53 706	60 230
Обязательства			
Займы полученные	19	0	0
Кредиторская задолженность	20	0	4 883
Резервы	21	0	0
Субординированный долг	22	0	0
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23	720	2 988
Отложенное налоговое обязательство	24	0	0
Обязательства по финансовой аренде	25	0	0
Прочие обязательства	26	445	797
Итого обязательства	27	1 165	8 668
Собственный капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	28	45 000	45 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	29	0	0
Резервный капитал	30	0	0
Прочие резервы	31	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	32	7 541	6 562
в том числе:			
предыдущих лет	32.1	6 562	-8 020
отчетного периода	32.2	979	14 582
Итого капитал	33	52 541	51 562
Итого капитал и обязательства	34	53 706	60 230

Главный бухгалтер
Турсунгожина Д. Д.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности
Шотаева М. Х.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)



Отчет о прибылях и убытках (международные стандарты финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса или
ТОО «Микрофинансовая организация «Жеңіл Ақша»
Отчетный период: 01.01.2021 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	99 053	146 100
в том числе:			
по текущим счетам	1.1	0	0
по размещенным вкладам	1.2	304	349
по предоставленным займам (микрокредитам)	1.3	98 749	145 751
по предоставленной финансовой аренде	1.4	0	0
по приобретенным ценным бумагам	1.5	0	0
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1.6	0	0
Комиссионные вознаграждения	2	0	0
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	3	0	0
в том числе:			
доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)	3.1	0	0
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	3.2	0	0
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	4	0	0
Прочие доходы	5	44	0
Итого доходов	6	99 097	146 100
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7	0	0
в том числе:			
по полученным займам	7.1	0	0
по полученной финансовой аренде	7.2	0	0
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7.3	0	0
Комиссионные расходы	8	0	0
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	9	3 419	2 123
Операционные расходы	10	43 993	80 916
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	10.1	38 131	72 427
амортизационные отчисления и износ	10.2	1 871	1 413
расходы по операционной аренде	10.3	0	0
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	10.4	3 991	7 076
Прочие расходы	11	50 706	47 169
Итого расходов	12	98 118	130 208
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	13	979	15 892
Корпоративный подоходный налог	14		1 310
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога	15	979	14 582
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	16	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) за период	17	979	14 582

Главный бухгалтер

Турсунгожина Д. Д.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

Шотаева М. Х.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)



09.04.2021

дата

ТОО "МФО Жеңіл Ақша"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

40

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, Алматы, Сатпаева, дом № 22 Б, к.210, 170740001650

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	16 618	31 265
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	43	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	16 575	31 265
2. Выбытие денежных средств, всего	20	108 316	158 770
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	44 884	41 924
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	31 847	61 081
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	1 310	-
другие платежи в бюджет	26	11 333	18 042
прочие выплаты	27	18 941	37 723
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(91 698)	(127 505)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	210 000	478 270
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	210 000	478 270
2. Выбытие денежных средств, всего	50	117 555	353 470
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	28	2 693
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	117 527	350 777
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	92 445	124 800

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	-	5 000
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	5 000
2. Выбытие денежных средств, всего	80	2 075	-
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	2 075	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	(2 075)	5 000
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	(1 327)	2 295
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	6 203	3 908
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	4 876	6 203

Руководитель

Шотаева М. Х.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Турсунгожина Д. Д.

(фамилия, имя, отчество)

М П

(подпись)

(подпись)



ТОО "МФО Жеңіл Ақша"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

40

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, Алматы, Саптаева, дом № 22 Б, к.210, 170740001650

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2020 г.

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации					Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего	Тыс. тенге		
1	2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на 1 января отчетного года	010	45 000	-	6 562	51 562	-	51 562	
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-	
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	45 000	-	6 562	51 562	-	51 562	
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	-	-	980	980	-	980	
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	980	980	-	980	
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-	
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	45 000	-	7 541	52 541	-	52 541	
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	40 000	-	(8 020)	31 980	-	31 980	
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-	
Пересчитанное сальдо (стр. 110+/-стр. 120)	130	40 000	-	(8 020)	31 980	-	31 980	
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	-	-	14 582	14 582	-	14 582
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	14 582	14 582	-	14 582
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. 190)	200	40 000	-	6 562	46 562	-	46 562

Руководитель

Шотаева М. Х.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Турсунгожина Д. Д.

(фамилия, имя, отчество)

М П



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К финансовой отчетности
ТОО «МФО «Жеңіл Ақша»
За 2020 год

1. Организационно-правовой статус ТОО

ТОО «МФО «Жеңіл Ақша» БИН 170740001650, далее по тексту – МФО, зарегистрировано в качестве юридического лица 03.07.2017 года, по адресу город Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Сатпаева, д. 22Б.

Уставный капитал товарищества – 45 000 000 (сорок пять тысяч) тенге.

Органами управления товарищества являются:

- Высший орган управления – собрание учредителей;
- Исполнительный орган – Директор.

МФО является юридическим лицом и руководствуются в своей деятельности Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», Конституцией Республики Казахстан, нормативно-правовыми актами республики Казахстан, Уставом товарищества и внутренними распорядительными документами товарищества.

Основным видом деятельности МФО является – выдача микрокредитов физическим лицам на потребительские цели.

2. Краткосрочные активы

2.1 Денежные средства (наличные и безналичные) по состоянию на 31.12.2020 года:

Наименование счета	Сумма (тыс. тенге)
Наличные средства в кассе	1 937
Денежные средства на текущих банковских счетах	638
Итого денежные средства	2 575

Текущие счета открыты в следующих организациях:

- 1) АО «Народный Банк Казахстана» БИК HSBK KZ KX, KZ776017131000000247;
- 2) АО «Kaspi Bank», CASPKZKA, KZ73722S000001321511.

2.2 Краткосрочные финансовые инструменты по балансу на 31.12.2020 года составляют 36 076 тысяч тенге.

2.3 Краткосрочная дебиторская задолженность по балансу на 31.12.2020 года составляет 4 246 тысяч тенге.

2.4 Запасы. Запасы приходятся по себестоимости приобретения. Наличие запасов на 31.12.2020 года – 1 439 тысяч тенге.

2.5 Текущие налоговые активы на 31.12.2020 года составляют – 154 тысяч тенге.

3. Долгосрочные активы

3.1 Инвестиции. ТОО не осуществляла инвестиции в капитал других юридических лиц.

3.2 Основные средства. К основным средствам относятся материальные активы. Срок использования основных средств определяется исходя из технических условий его эксплуатации, состояния объекта и прочих условий. Начисление амортизации ведется методом прямолинейного списания стоимости. Затраты на ремонт отражаются по мере их возникновения. Основные средства списываются с бухгалтерского баланса в результате физического или морального износа.

Сальдо на 31.12.2020 года балансовой стоимости с учетом амортизации составляет 5 034 тысяч тенге.

3.4 Прочие активы по состоянию на 31.12.2020 года – 1 882 тысяч тенге.

4. Краткосрочные обязательства

4.1 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам – 720 тысяч тенге;

4.2 Прочие обязательства – 445 тысяч тенге, а именно:

- Обязательства по кредитным бюро – 155 тысяч тенге;
- Обязательства по связи интернет – 240 тысяч тенге;
- Обязательства по аренде – 25 тысяч тенге;
- Обязательства по охране – 19 тысяч тенге;
- Прочие обязательства – 6 тысяч тенге.

5. Собственный капитал

Собственный капитал состоит из:

1. Уставный Капитал, который состоит из вклада учредителей – 45 000 тысяч тенге.
2. Нераспределенный доход, который по состоянию на 31.12.2020 года составляет 7 541 тысяч тенге.

Директор
ТОО «МФО «Жеңіл Ақша»

Временно исполняющий обязанности
Главного бухгалтера
ТОО «МФО «Жеңіл Ақша»



Шотаева М. Х.

Турсунгожина Д. Д.