

Пояснительная записка к финансовой отчетности
ТОО «Микрофинансовая организация «Микро-Займ» за 2021 год

Общая информация: ТОО «Микрофинансовая организация «Микро-Займ» (далее – МФО, Организация) зарегистрировано 18.09.2016 году:

Регистрационный номер №2041-1958-21-ТОО

БИН 160940015577

Место нахождения/место регистрации: 160019, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Т. Айбергенова, д. 1, н.п. 64

Единственный участник Организации - Абдувалиева Гульнара Кулмирзаевна

Руководитель Организации – Абдувалиев Нурлан Бекжанович

Главный бухгалтер Организации – Юрченко Александр Викторович.

Вид деятельности – осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

Лицензия №17.21.0007.М от 12.02.2021 года – право на осуществление деятельности микрофинансовой организации, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Организация ведет учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Законом РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности".

В составе МФО нет зависимых предприятий, консолидированная финансовая отчетность не составляется.

Важным источником дохода для МФО является предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам.

Директор ТОО «МФО «Микро-Займ»



Абдувалиев Н.Б.

Бухгалтерский баланс
ТОО «Микрофинансовая организация «Микро-Займ»

Отчетный период: 01.01.2022 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2022 года	По состоянию на 01.01.2021 года
1	3	4
Активы		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	73 290	22 550
Дебиторская задолженность	1 318	3 009
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	257 328	216 193
Запасы	72	
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	159	189
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	642	816
Текущий налоговый актив	291	0
Итого активы	333 100	242 757
Обязательства		
Займы полученные	94 892	69 991
Кредиторская задолженность*	3 187	798
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 271	2 808
Прочие обязательства	0	0
Итого обязательства	99 350	73 597
Собственный капитал		
Уставный капитал (взносы учредителей)	200 000	140 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	33 750	29 160
в том числе:		
предыдущих лет	29 160	19 311
отчетного периода	4 590	9 849
Итого капитал	233 750	169 160
Итого капитал и обязательства	333 100	242 757

Главный бухгалтер ТОО "МФО "Микро-Займ"
 Юрченко А. В.
 фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Директор ТОО "МФО "Микро-Займ"
 Абдувалиев Н. Б.
 фамилия, имя, отчество (при его наличии)


 подпись


 04.04.2022


 подпись

Отчет о прибылях и убытках
ТОО «Микрофинансовая организация «Микро-Займ»
 Отчетный период: 01.01.2022 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2021	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2020
	года	года
1	4	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения	96 774	76 578
Прочие доходы	17 540	10 659
Итого доходов	114 314	87 237
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	14 257	9 788
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	32 505	1 163
Операционные расходы	22 021	18 553
Прочие расходы	39 794	45 261
Итого расходов	108 577	74 765
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	5 737	12 472
Расходы по подоходному налогу	1147	2623
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога	4 590	9 849
Итого чистая прибыль (убыток) за период	4 590	9 849

Главный бухгалтер ТОО "МФО "Микро-Займ"
 Юрченко А. В.
 фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Директор ТОО "МФО "Микро-Займ"
 Абдувалиев Н. Б.
 фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись



подпись




04.04.2022

Отчет о движении денежных средств
ТОО «Микрофинансовая организация «Микро-Займ»
 Отчетный период: 01.01.2022 года

(в тысячах тенге)

Показатели	Код строки	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2021 года	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2020 года
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	433 121	349 255
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	0	-
предоставление услуг	12	96 921	72 112
авансы полученные	13	1 225	2 388
дивиденды	14	0	-
прочие поступления	15	334 975	274 755
2. Выбытие денежных средств, всего	20	466 483	347 134
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	45 738	61 350
авансы выданные	22		
выплаты по заработной плате	23	8 776	9 737
выплата вознаграждения по займам	24	13 233	9 559
корпоративный подоходный налог	25	2 623	2 070
другие платежи в бюджет	26	1 235	2 432
прочие выплаты	27	394 878	261 986
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	-33 362	2 121
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	-	-

III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	278 488	127 636
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	218 488	127 636
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	60 000	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	194 385	107 643
в том числе:		-	-
погашение займов	81	194 385	107 643
приобретение собственных акций	82		
выплата дивидендов	83		
прочие	84		
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	84 102	19 993
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	50 740	22 115
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	22 550	436
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	73 290	22 550

Главный бухгалтер ТОО "МФО "Микро-Займ"
Юрченко А. В.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Директор ТОО "МФО "Микро-Займ"
Абдувалиев Н. Б.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись



подпись 04.04.2022

Отчет об изменениях в капитале
ТОО «Микрофинансовая организация «Микро-Займ»
 Отчетный период: 01.01.2022 года

(в тысячах тенге)

Показатель	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1	2	3	4	8
Сальдо на 1 января 2021 года	140 000	-	29 160	169 160
Прибыль/убыток за год	-	-	4 590	4 590
Взносы собственников	60 000	-	-	60 000
Сальдо на 31 декабря 2021 года	200 000	-	4 590	233 750
Сальдо на 1 января 2020 года	70 000	-	19 311	89 311
Прибыль/убыток за год	-	-	9 849	9 849
Взносы собственников	70 000	-	-	70 000
Сальдо на 31 декабря 2020 года	140 000	-	29 160	169 160

Главный бухгалтер ТОО "МФО "Микро-Займ"

Юрченко А. В.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Директор ТОО "МФО "Микро-Займ"

Абдувалиев Н. Б.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)



04.04.2022