

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
ТОО «МФО «Экспресс Займ»
за 2020 год

1. Организационно-правовой статус ТОО

ТОО «МФО «Экспресс Займ» БИН 150740011822, далее по тексту - МФО, зарегистрировано в качестве юридического лица 14.07.2015 года, по адресу город Караганда, микрорайон Степной-2, дом 6/2.

Уставной капитал товарищества – 100 000 000 (сто миллионов) тенге.

Органами управления товарищества являются:

- Высший орган управления – Единственный участник;

- Исполнительный орган – Директор.

По состоянию на 31.12.2020 года Единственным участником со 100% долей в Уставном капитале является Шакирова Людмила Бахытовна.

МФО зарегистрировано в качестве плательщика налога на добавленную стоимость.

МФО является юридическим лицом и руководствуется 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	200 511
Денежные средства на текущих банковских счетах	143 873
Денежные средства по прочим банковских счетах	163
Итого денежные средства	344 547

Текущие счета открыты в следующих организациях:

- 1) АО «Народный Банк Казахстана» БИК HSBKKZKX, KZ7760171910000000050;
- 2) АО «Банк ЦентрКредит» БИК KСJBKZKX, KZ7085600000007275673.

2.2 Краткосрочные финансовые инструменты по балансу на 31.12.2020 года составляют 546 131 тысячу тенге.

2.3 Краткосрочная дебиторская задолженность по балансу на 31.12.2020 года составляет 182 070 тысячу тенге.

2.4 Запасы. Запасы приходятся по себестоимости приобретения. Наличие запасов на 31.12.2020 года – 18 529 тысячу тенге.

2.5 Отложенные налоговые активы на 31.12.2020 года составляют – 665 тысяч тенге.

3. Долгосрочные активы

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

3.2 Нематериальные активы по состоянию на 31.12.2020 года составляют 4 569 тысяч тенге.

3.3 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 197 673 тысяч тенге.

3.4 Прочие долгосрочные активы – 3 329 тысяч тенге.

4. Краткосрочные обязательства

4.1 Краткосрочные торговая и прочая кредиторская задолженность – 627 059 тысяч тенге.

4.2 Обязательства по налогам – 2 682 тысяч тенге.

4.3 Прочие обязательства – 41 096 тысяч тенге, а именно:

- Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам – 5 664 тысяч тенге;
- Задолженность по оплате труда – 35 432 тысяч тенге.

4.4 Прочие краткосрочные обязательства – 0 тенге.

5. Собственный капитал

Собственный капитал состоит из:

1. Уставный капитал, который состоит из вклада единственного учредителя – 100 000 тысяч тенге.
2. Нераспределенный доход, который по состоянию на 31.12.2020 года составляет 526 676 тысяч тенге.

Директор

ТОО «МФО Экспресс Займ»

Главный бухгалтер

ТОО «МФО Экспресс Займ»



Айткенова Д.Н.

Латыпова А.А.