

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

ТОО "МФО Kronos Credit"

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	3	31
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1		
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	3	31
Дебиторская задолженность	6	288	75
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	9	3 821	101
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	11	96 903	70 505
Запасы	14	5	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	16	779	731
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	17	694	34
Текущее налоговое требование	18	309	234
Прочие активы	20	3 294	2 846
Итого активы	21	105 796	74 557
Обязательства			
Кредиторская задолженность	27	966	2 002
Текущее налоговое обязательство	31	42	663
Прочие обязательства	33	437	874
Итого обязательства	34	1 445	3 539
Собственный капитал			
Уставный капитал	35	139 510	98 500
в том числе:			
простые акции	35.1		
привилегированные акции	35.2		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	40	-35 159	-27 482
в том числе:			
предыдущих лет	40.1	-27 482	-16 703
отчетного периода	40.2	-7 677	-10 779
Итого капитал	41	104 351	71 018
Итого капитал и обязательства (стр. 34+стр.41)	42	105 796	74 557

Директор

Главный бухгалтер



Турганбекова Э.М.

Байсугурова С.Б.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

ТОО "МФО Kronos Credit"

Наименование статьи	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	4	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	41 071	34 870
в том числе:			
по корреспондентским и текущим счетам	1.1		
по размещенным вкладам	1.2	499	105
по предоставленным займам (микрокредитам)	1.3	40 572	34 765
Прочие доходы	10	0	330
Итого доходов (сумма строк с 1 по 10)	11	41 071	35 200
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12	0	0
в том числе:			
Комиссионные расходы	13	0	0
Расходы по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения	14	0	0
расходы от осуществления кассовых операций	14.3	0	0
Расходы по созданию резервов на возможные потери по операциям	15	1 457	6 056
Операционные расходы	16	35 660	33 265
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	16.1	32 183	30 146
амортизационные отчисления	16.2	399	268
расходы на материалы	16.3		
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	16.4	3 078	2 851
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	17		
Прочие расходы	18	11 631	6 658
Итого расходов (сумма строк с 12 по 18)	19	48 748	45 979
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога (стр. 11-стр.19)	20	-7 677	-10 779
Корпоративный подоходный налог	21	0	0
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога (стр.20-стр.21)	22	-7 677	-10 779
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	23		
Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.22+/- стр.23)	24	-7 677	-10 779

Директор

Главный бухгалтер



Турганбекова Э.М.

Байсугурова С.Б.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

ТОО "МФО Kronos Credit"

КЗТ	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспред. Прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	90 000	-	(16 703)	73 297
Прибыль и итого совокупного дохода за год			(10 779)	(10 779)
Взнос	8 500			8 500
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	98 500	-	(27 482)	71 018
Прибыль и итого совокупного дохода за год			(7 677)	(7 677)
Дивиденды объявленные	-		-	-
Взнос	41 010		-	41 010
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	139 510	-	(35 159)	104 351

Директор

Главный бухгалтер

Турганбекова Э.М.

Байсугурова С.Б.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (прямой метод)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

ТОО "МФО Kronos Credit"

№ п/п	Показатели	Символ	Сумма
1	2	3	4
1	Движение денежных средств от операционной деятельности		
1.1.	Поступление от операционной деятельности		93 055
	Доход (выручка) от реализации работ (услуг) (вознаграждение, комиссионные, доход от прочих услуг)		22 926
	Авансы полученные		38
	Проценты (от депозитов)		425
	Дивиденды		
	Погашение кредитов		69 016
	Прочие поступления		650
1.2.	Выбытие от операционной деятельности		129 564
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		12 725
	Расчеты по заработной плате		25 858
	Выплаты в фонд социального страхования и пенсионного обеспечения		4 588
	Выплаты по налогам		5 086
	Авансы выданные поставщикам		0
	Выдача кредитов		80 687
	Прочие выплаты		620
	Увеличение (уменьшение) чистых денежных средств в результате операционной деятельности		(36 509)
2.	Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
2.1.	Поступление денежных средств		0
	От реализации основных средств		
	От реализации НМА		
2.2.	Выбытие денежных средств		809
	Приобретение основных средств		809
	Приобретение нематериальных активов		0
	Увеличение (уменьшение) чистых денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(809)
3.	Финансовая деятельность		
3.1.	Поступление денежных средств		41 010
	Прочие поступления		41 010
3.2.	Выбытие денежных средств		-
	Погашения банковских кредитов		
	Увеличение (уменьшение) чистых денежных средств в результате финансовой деятельности		41 010
4.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег		3 692
5.	Результат переоценки		0
6.	Всего (строка 500 + строка 600)		3 692
7.	Денежные средства на начало периода		132
8.	Остаток денег на конец года		3 824
9.	Движение денег		3 692

Директор

Главный бухгалтер



Турганбекова Э.М.

Байсугурова С.Б.

Пояснительная записка

к финансовой отчетности ТОО «МФО KRONOS CREDIT» за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

ТОО «МФО «KRONOS CREDIT» (далее ТОО) зарегистрировано Управлением юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы 18.11.2014 года. Форма собственности – частная.

БИН 141140015011 ТОО зарегистрирован в Налоговом Управлении по Бостандыкскому району г. Алматы.

Основной целью деятельности ТОО является извлечение чистого дохода.

Местонахождение юридического лица ТОО: 050046 Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Сатпаева 18 В.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период 5.

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности ТОО.

Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
наличные деньги в кассе	-	-
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3	31
денежные счета на сберегательных счетах	3 821	101
ИТОГО денежных средств	3 824	132
начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществ	-	-
ИТОГО денежных средств на текущих счетах, на сберегательных счетах, размещенных в банках (за вычетом резервов на обесценение)	3 824	132

Дебиторская задолженность

Расшифровка дебиторской задолженности:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
АО "Компания по страхованию жизни "Евразия"	43	0
Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана	75	75
V1 ТОО	104	0
The Boss media group ТОО	66	0
ИТОГО	288	75

Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Кредиты на руках у клиентов	103 269	84 569
Начисленное вознаграждение	13 424	4 271
Резервы	19 790	18 335
Чистый кредитный портфель:	96 903	70 505

Запасы

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Питьевая вода	3	0
Антисептик	2	0
ИТОГО	5	0

Основные средства и нематериальные активы

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Нематериальные активы	479	731
Основные средства	694	34
ИТОГО	1 173	765

Прочие активы

Расшифровка прочих активов:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Арбитражный сбор	730	653
Госпошлина	251	117
Третейский сбор	522	562
Исполнительная надпись	542	787
Услуги ТОО Джоти (услуги юристов)	75	40
Услуги частного судебного исполнителя	124	124
Услуги юристов	906	563
Регистрационный сбор	144	0
ИТОГО	3 294	2 846

Кредиторская задолженность

Расшифровка кредиторской задолженности:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	966	2 002
ИТОГО	966	2 002

в Бухгалтерском балансе МФО отражена кредиторская задолженность в размере 966 тыс. тенге и 2 002 тыс. тенге, что по факту являются Краткосрочным оценочным обязательством по вознаграждениям работникам (т.е. резервом по отпускам сотрудников). Вышеуказанная сумма отражена в соответствии с методическими рекомендациями по раскрытию информации по всем статьям Бухгалтерского баланса микрофинансовых организаций (исх письмо АГФ РГУ НБ РК от 17.06.2015 г. № 52-14-20/3074).

Прочие обязательства

Расшифровка прочих обязательств:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Суммы до выяснений	437	874
ИТОГО	437	874

Прочие доходы

Расшифровка прочих доходов:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
АО "Фонд проблемных кредитов" в рамках реализации Указа Президента Республики Казахстан от 26 июня 2019 года «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан»	0	330
ИТОГО	0	330

Прочие расходы

Расшифровка прочих расходов:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Аренда	2 350	1 920
Госпошлина	14	63
Доступ к программному обеспечению	180	180
Изготовление вывески	50	0
Лицензии	58	0
Консультационные услуги	135	0
Замена частей орг.техники, заправка	13	23
Отправка почты	10	32
Офисные расходы	120	51
Расходы на хоз.товары	31	0
Разработка Интернет сайта	15	0
Расходы будущих периодов	63	28
Расходы за счет чистого дохода	0	3
Расходы на рекламу	4 709	-
Регистрация (продление регистрации) домена	23	23
Сервисное обслуживание компьютерной техники	41	149
Техническое сопровождение программного обеспечения	420	420
Ремонт оборудования	15	0
Транспортные расходы	1	0
Услуги банка	83	101
Услуги нотариуса	0	5
Членские взносы	300	300
Юридические услуги	3 000	3 360
ИТОГО	11 631	6 658

Прочие поступления

Расшифровка прочих поступлений из отчета о движении денежных средств:

Наименование статьи	Сумма
Услуги юристов	245
Арбитражный сбор	21
Регистрационный сбор	72
Исполнительная надпись	272
Третейский сбор	40
ИТОГО	650

Прочие выплаты

Расшифровка прочих выплат из отчета о движении денежных средств:

Наименование статьи	Сумма
Подотчет	152
Суточные	193
Расходы на проезд	24
Расходы по найму жилья	251
ИТОГО	620

Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Достаточность капитала Компании контролируется с использованием коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Компании – не менее 0,1.

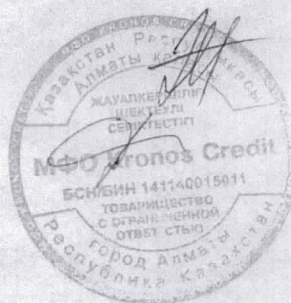
По состоянию на 01 января 2021 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

№	Наименование	Норматив	Факт на 01.01.2021
1	Оплаченный уставный капитал	≥ 30 млн. тенге	139 510
2	Расчётный собственный капитал	≥ 30 млн. тенге	103 906
3	Коэффициент достаточности собственного капитала	$k1 \geq 0,1$	1,208
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика	$k2 \leq 0,25$	0,086
5	Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств	$k3 \leq 10$	0,014

Директор

Главный бухгалтер

09 февраля 2021 года



Турганбекова Э.М.

Байсугурова С.Б.