

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"		
Вид деятельности	Прочие виды кредитования		
Среднегодовая численность работников	26		
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	050020, Республика Казахстан, Алматы, Зенкова, дом № 22, БИН: 110340020522		

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)

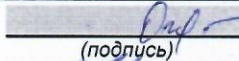
по состоянию на 31 декабря 2023 года


тыс. тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	190 759	22 081
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	183 094	13 420
Краткосрочные финансовые инвестиции	03		489
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	2 957	1 617
Запасы	05	572	566
Текущие налоговые активы	06	2 362	1 589
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	1 774	4 400
II. Долгосрочные активы	09	2 077 267	2 134 232
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	2 070 972	2 127 517
Долгосрочная дебиторская задолженность	11		
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	5 824	6 082
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	471	633
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	2 268 026	2 156 313
Обязательства	22	111 635	356 329
III. Краткосрочные обязательства	23	111 489	356 184
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	225 000
Обязательства по налогам	25	90 515	71 563
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	1 338	1 335
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	3 279	22 937
Краткосрочные оценочные обязательства	28	6 044	7 110
Прочие краткосрочные обязательства	29	10 313	28 239
IV. Долгосрочные обязательства	30	146	145
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	146	145
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	2 156 391	1 799 984
Уставный капитал	37	200 000	200 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	1 956 391	1 599 984
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	2 268 026	2 156 313

Руководитель Огай Елена Борисовна
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Новожилова Ирина Леонидовна
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)


(подпись)



М П

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

26

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

050020, Республика Казахстан, Алматы, Зенкова, дом № 22, БИН: 110340020522

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2023 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	-	-
Доходы от финансирования	040	601 929	540 913
Прочие доходы	050	232 801	114 894
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	165 739	155 779
Расходы на финансирование	080	17 667	46 780
Прочие расходы	090	205 506	106 827
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	-
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)	110	445 818	346 420
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	445 818	346 420
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	89 411	70 736
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	356 407	275 684
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	356 407	275 684
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	356 407	275 684

Руководитель

Огай Елена Борисовна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Новожилова Ирина Леонидовна

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

М П



Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"

Вид деятельности Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников 26

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер 050020, Республика Казахстан, Алматы, Зенкова, дом № 22, БИН: 110340020522

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2023 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	1 289	14 311
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	-	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	1 289	14 311
2. Выбытие денежных средств, всего	20	257 301	313 100
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	37 018	29 797
авансы выданные	22	4 192	5 564
выплаты по заработной плате	23	85 682	83 804
выплата вознаграждения по займам	24	16 972	70 822
корпоративный подоходный налог	25	75 945	77 131
другие платежи в бюджет	26	35 656	32 010
прочие выплаты	27	1 835	13 973
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(256 011)	(298 789)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	6 190	2 262
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	6 190	2 262
2. Выбытие денежных средств, всего	50	1 258 902	1 347 517
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	1 258 902	1 347 517
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(1 252 711)	(1 345 255)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

26

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

050020, Республика Казахстан, Алматы, Зенкова, дом № 22, БИН: 110340020522

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2023 г.

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	200 000	-	1 599 984	1 799 984	-	1 799 984
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	200 000	-	1 599 984	1 799 984	-	1 799 984
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанный/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	356 407	356 407	-	356 407
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	356 407	356 407	-	356 407
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	200 000	-	1 956 391	2 156 391	-	2 156 391
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	200 000	-	1 324 299	1 524 299	-	1 524 299
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	200 000	-	1 324 299	1 524 299	-	1 524 299
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

Тыс. тенге

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, признанный/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	275 684	275 684	-	275 684
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	275 684	275 684	-	275 684
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	200 000	-	1 599 984	1 799 984	-	1 799 984

Руководитель
Огай Елена Борисовна
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер
Новожилова Ирина Леонидовна
(фамилия, имя, отчество)



Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2023 год

Данная финансовая отчетность была составлена в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан к предоставлению отчетности микрофинансовыми организациями и согласно утвержденных форм:

1. Бухгалтерский баланс ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2024 г.
2. Отчет о совокупном доходе ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2024 г.
3. Отчет о движении денежных средств ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2024 г.
4. Отчет об изменениях в капитале ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2024 г.

Содержание и расшифровки основных статей 1 и 2 форм отчетности компании:

Бухгалтерский баланс ТОО «МФО «1КРЕДИТ»

Валюта баланса ТОО на 01.01.2024 составляет – 2 268 026 тыс. тенге.

Активы состоят из:

- денежные средства и эквиваленты денежных средств 183 094 тыс.тенге, из них: денежные средства на текущем р/с –769 тыс. тенге; вклады размещенные – 182 325 тыс. тенге,
- Основные средства - 5 824 тыс.тенге,
- Нематериальные активы – 471 тыс. тенге,
- Запасы – 572 тыс. тенге,
- Текущие налоговые активы – 2 362 тыс. тенге,
- Госпошлина – 2 722 тыс. тенге,
- Вознаграждения к получению - 233тыс. тенге,
- Прочие активы – 1 774тыс.тенге, из них авансы выданные – 1 586 тыс.тенге, расходы будущих периодов – 151 тыс.тенге, задолженность работников 37 тыс.тенге
- Финансовые инвестиции – 2 093 165тыс. тенге,
- Резерв под убытки от обесценения долгосрочных финансовых активов - (22 193) тенге

Основную часть активов занимают микрокредиты – 2 093 165 тыс. тенге, Провизии составили 22 193тыс. тенге, в т.ч. общий ссудный портфель на 01.01.2024 составляет 2 025 260тыс.тенге.

Обязательства состоят из:

- Краткосрочная кредиторская задолженность – 3 279тыс. тенге
- Краткосрочные оценочные обязательства – 6 044 тыс. тенге
- Обязательства по налогам – 90 515 тыс. тенге,
- Отложенные налоговые обязательства -146 тыс. тенге,
- Обязательства по другим платежам - 1 338 тыс. тенге
- Прочие краткосрочные обязательства – 10 313тыс. тенге, из них: авансы, полученные от заемщиков (переплата) – 7 590тыс.тенге, доходы будущих периодов – 2 723тыс.тенге,

Собственный капитал компании на 01.01.2024г. составляет – 2 156 391тыс. тенге, из них: уставной капитал – 200 000 тыс. тенге, нераспределенная прибыль - 1 956 391 тыс. тенге (за отчетный период - 356 407 тыс. тенге).

Отчет о прибылях и убытках ТОО «МФО «1КРЕДИТ»

Общая сумма доходов за 2023 год составила 834 730 тыс. тенге, из них:

- ✓ Доходы по вознаграждению – 594 629 тыс. тенге;
- ✓ Дохода от вознаграждения по депозитам - 7 300 тыс. тенге
- ✓ Доходы от возмещения судебных издержек – 1 889 тыс. тенге;
- ✓ Доходы по пени – 21 552 тыс. тенге;
- ✓ Доходы от восстановления провизий – 209 300 тыс. тенге.
- ✓ Прочие доходы – 60 тыс. тенге.

Общая сумма расходов за 2023 год составила 388 912тыс. тенге, из них:

- ✓ Расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 17 667 тыс. тенге;

- ✓ Операционные расходы – 135 055 тыс. тенге;
- ✓ Расходы по формированию резервов провизий по предоставленным займам – 205 506 тыс. тенге;
- ✓ Прочие расходы – 30 684 тыс.тенге;
- ✓ Расходы по КПН – 89 411тыс. тенге;

Чистая прибыль за 2023 год составила 356 407 тыс. тенге.

Директор ТОО «МФО «КРЕДИТ»



Handwritten signature of Ogay E.B. in blue ink.

Огай Е.Б.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of Novozhilova I.L. in blue ink.

Новожилова И.Л.