

## Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2024 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 01.01.2025 г.
2. Отчет о совокупном доходе ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2025 г.
3. Отчет о движении денежных средств ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2025 г.
4. Отчет об изменениях в капитале ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2025 г.

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

### Бухгалтерский баланс ТОО «МФО «1КРЕДИТ»

Валюта баланса ТОО на 01.01.2025 составляет 2 598 280 тыс. тенге.

Активы состоят из:

- денежные средства и эквиваленты денежных средств 770 184 тыс.тенге, из них: денежные средства на текущем р/с – 364 тыс. тенге; вклады размещенные – 769 820 тыс. тенге,
- Основные средства -4 542 тыс.тенге,
- Нематериальные активы – 335 тыс. тенге,
- Запасы – 579 тыс. тенге,
- Текущие налоговые активы – 9 899 тыс. тенге,
- Госпошлина – 3 689тыс. тенге,
- Вознаграждения к получению – 409 тыс. тенге,
- Прочие активы – 3 039 тыс.тенге, из них авансы выданные – 2 872 тыс.тенге, расходы будущих периодов – 167 тыс.тенге,
- Финансовые инвестиции – 1 843 432тыс. тенге,
- Начисленная пеня – 3 871тыс.тенге;
- Резерв под убытки от обесценения долгосрочных финансовых активов - (41767) тенге

Основную часть активов занимают микрокредиты – 1 843 432 тыс. тенге, Провизии составили 41 767тыс. тенге, в т.ч. общий ссудный портфель на 01.01.2025 составляет 1 780 930тыс.тенге.

Обязательства состоят из:

- Краткосрочная кредиторская задолженность – 6 500тыс. тенге
- Краткосрочные оценочные обязательства – 6 604 тыс. тенге
- Обязательства по налогам – 84 692 тыс. тенге,
- Отложенные налоговые обязательства -145 тыс. тенге,
- Обязательства по другим платежам - 1 635 тыс. тенге
- Прочие краткосрочные обязательства – 12 031 тыс. тенге, из них: авансы, полученные от заемщиков (переплата) – 8 342тыс.тенге, доходы будущих периодов – 3 689тыс.тенге,

Собственный капитал компании на 01.01.2025г. составляет – 2 486 673тыс. тенге, из них: уставной капитал – 200 000 тыс. тенге, нераспределенная прибыль - 2 287 673тыс. тенге (за отчетный период - 330 282 тыс. тенге).

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

Общая сумма доходов за 2024 год составила 1 064 595тыс. тенге, из них:

- ✓ Доходы по вознаграждению – 550 718 тыс. тенге;
- ✓ Дохода от вознаграждения по депозитам -57 492 тыс. тенге
- ✓ Доходы от возмещения судебных издержек –2 736 тыс. тенге;
- ✓ Доходы по пени – 14 800 тыс. тенге;
- ✓ Доходы от восстановления провизий – 438 740 тыс. тенге.
- ✓ Прочие доходы – 109 тыс. тенге.

Общая сумма расходов за 2024 год составила 650 879 тыс. тенге, из них:

- ✓ Операционные расходы – 191 846 тыс. тенге;
- ✓ Расходы по формированию резервов провизий по предоставленным займам – 458 313 тыс. тенге;
- ✓ Прочие расходы – 89 тыс. тенге;
- ✓ КПП у источника выплаты, удерживаемому у источника выплаты с дохода нерезидента – 631 тыс. тенге.

Расходы по КПП – 83 434 тыс. тенге;

КПП к уплате – 74 837 тыс. тенге.

**Чистая прибыль за 2024 год составила 330 282 тыс. тенге.**

Директор ТОО «МФО «КРЕДИТ»



Огай Е.Б.

Главный бухгалтер



Новожилова И.Л.

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 финансовом положении (бухгалтерский баланс)**  
по состоянию на 31 декабря 2024 года

тыс.тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>I. Краткосрочные активы</b>	<b>01</b>	<b>787 867</b>	<b>190 759</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	770 184	183 094
Краткосрочные финансовые инвестиции	03		
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	4 098	2 957
Запасы	05	579	572
Текущие налоговые активы	06	9 899	2 362
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	3 107	1 774
<b>II. Долгосрочные активы</b>	<b>09</b>	<b>1 810 413</b>	<b>2 077 267</b>
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	1 805 536	2 070 972
Долгосрочная дебиторская задолженность	11		
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	4 542	5 824
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	335	471
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
<b>БАЛАНС (строка 01 + строка 09)</b>	<b>21</b>	<b>2 598 280</b>	<b>2 268 026</b>
<b>Обязательства</b>	<b>22</b>	<b>111 607</b>	<b>111 635</b>
<b>III. Краткосрочные обязательства</b>	<b>23</b>	<b>111 462</b>	<b>111 489</b>
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	84 692	90 515
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	1 635	1 338
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	6 500	3 279
Краткосрочные оценочные обязательства	28	6 604	6 044
Прочие краткосрочные обязательства	29	12 031	10 313
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>	<b>30</b>	<b>145</b>	<b>146</b>
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	145	146
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
<b>V. Капитал</b>	<b>36</b>	<b>2 486 673</b>	<b>2 156 391</b>
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	2 286 673	1 956 391
<b>БАЛАНС (строка 22 + строка 36)</b>	<b>43</b>	<b>2 598 280</b>	<b>2 268 026</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ Огай Елена Борисовна  
(фамилия, имя, отчество)  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Новожилова Ирина Леонидовна  
(фамилия, имя, отчество)  
М П

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
\_\_\_\_\_  
(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

24

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

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

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
2024 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	-	-
<b>Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)</b>	<b>030</b>	-	-
Доходы от финансирования	040	608 210	601 929
Прочие доходы	050	456 385	232 801
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	191 846	165 739
Расходы на финансирование	080	-	17 667
Прочие расходы	090	459 033	205 506
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	-
<b>Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)</b>	<b>110</b>	<b>413 716</b>	<b>445 818</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)</b>	<b>130</b>	<b>413 716</b>	<b>445 818</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	83 434	89 411
<b>Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства</b>	<b>150</b>	<b>330 282</b>	<b>356 407</b>
Доля меньшинства	160	-	-
<b>Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)</b>	<b>200</b>	<b>330 282</b>	<b>356 407</b>
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>240</b>	<b>330 282</b>	<b>356 407</b>

Руководитель

Огай Е. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Новожилова И.Л.

(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

2024 г.

тыс.тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего	10	22 716	1 289
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	-	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	22 716	1 289
2. Выбытие денежных средств, всего	20	297 009	257 301
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	43 520	37 018
авансы выданные	22	11 244	4 192
выплаты по заработной плате	23	93 303	85 682
выплата вознаграждения по займам	24	0	16 972
корпоративный подоходный налог	25	88 885	75 945
другие платежи в бюджет	26	39 771	35 656
прочие выплаты	27	20 286	1 835
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(274 293)	(256 011)
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего	40	48 718	6 190
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	48 718	6 190
2. Выбытие денежных средств, всего	50	1 013 641	1 258 902
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	962	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	1 012 679	1 258 902
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(964 923)	(1 252 711)

тыс.тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>70</b>	<b>1 826 810</b>	<b>2 078 808</b>
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	160 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	1 826 810	1 918 808
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>80</b>	<b>504</b>	<b>400 411</b>
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	400 017
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	504	394
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)</b>	<b>90</b>	<b>1 826 306</b>	<b>1 678 396</b>
<b>Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)</b>	<b>100</b>	<b>587 090</b>	<b>169 674</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	183 094	13 420
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	770 184	183 094

Руководитель

Огай Елена Борисовна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Новожилова Ирина Леонидовна

(фамилия, имя, отчество)

М П



*Огай*  
(подпись)

*Новожилова*  
(подпись)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

24

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

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

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2024 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
<b>Сальдо на 1 января отчетного года</b>	010	200 000	-	1 956 391	2 156 391	-	2 156 391
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
<b>Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)</b>	030	200 000	-	1 956 391	2 156 391	-	2 156 391
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
<b>Прибыль/убыток, признанный/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)</b>	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	330 282	330 282	-	330 282
<b>Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)</b>	060	-	-	330 282	330 282	-	330 282
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
<b>Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)</b>	100	200 000	-	2 286 673	2 486 673	-	2 486 673
<b>Сальдо на 1 января предыдущего года</b>	110	200 000	-	1 599 984	1 799 984	-	1 799 984
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
<b>Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)</b>	130	200 000	-	1 599 984	1 799 984	-	1 799 984
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

тыс.тенге

Тыс.тенге

Показатель	Код строк и	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	-	-	356 407	356 407	-	356 407
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	356 407	356 407	-	356 407
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	-	1 956 391	2 156 391	-	2 156 391

Руководитель Огай Е. Б.  
 (фамилия, имя, отчество)  
 Главный бухгалтер Новожилова И.Л.  
 (фамилия, имя, отчество)

