

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

Вид деятельности Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников 27

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

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2025 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	787 591 017	787 866 927
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	✓ 762 366 918	770 183 864
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	✓ 4 535 619	4 097 566
Запасы	05	✓ 589 862	579 455
Текущие налоговые активы	06	✓ 16 964 749	9 898 900
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	✓ 3 133 869	3 107 142
II. Долгосрочные активы	09	1 567 510 189	1 810 413 165
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	✓ 1 563 992 755	1 805 536 403
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	✓ 3 294 874	4 541 735
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	✓ 222 560	335 027
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	2 355 101 206	2 598 280 092
Обязательства	22	108 342 795	111 607 195
III. Краткосрочные обязательства	23	108 197 303	111 461 703
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	✓ 81 293 353	84 691 636
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	✓ 2 106 376	1 635 101
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	✓ 8 154 504	6 500 198
Краткосрочные оценочные обязательства	28	✓ 6 604 009	6 604 009
Прочие краткосрочные обязательства	29	✓ 10 039 061	12 030 759
IV. Долгосрочные обязательства	30	✓ 145 491	145 491
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	145 491	145 491
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	2 246 758 411	2 486 672 897
Уставный капитал	37	200 000 000	200 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	2 046 758 411	2 286 672 897
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	44	2 355 101 206	2 598 280 092

Руководитель Огай Е. Б.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Кантарбаева Р. М.
(фамилия, имя, отчество)

Огай Е. Б.
(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

27

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2025 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	584 424	608 210
Прочие доходы	050	416 980	456 385
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	213 381	191 846
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	398 962	459 033
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	389 061	413 716
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	389 061	413 716
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	78 975	83 434
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	310 086	330 282
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	310 086	330 282
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	310 086	330 282

Руководитель

Огай Е. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Кантарбаева Р. М.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

27

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 2025 г.

тенге

Показатель	Код строк и	Капитал материнской организации				Доля меньшинс тва	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	200 000 000	-	2 286 672 897	2 486 672 897	-	2 486 672 897
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	200 000 000	-	2 286 672 897	2 486 672 897	-	2 486 672 897
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	310 085 514	310 085 514	-	310 085 514
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	310 085 514	310 085 514	-	310 085 514
Дивиденды	070	-	-	(550 000 000)	(550 000 000)	-	(550 000 000)
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	200 000 000	-	2 046 758 411	2 246 758 411	-	2 246 758 411
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	200 000 000	-	1 956 391 108	2 156 391 108	-	2 156 391 108
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	200 000 000	-	1 956 391 108	2 156 391 108	-	2 156 391 108
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	330 281 789	330 281 789	-	330 281 789
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	330 281 789	330 281 789	-	330 281 789
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-	-

Сальдо на 31 декабря предыдущего года	200	200 000 000	-	2 286 672 897	2 486 672 897	-	2 486 672 897
---------------------------------------	-----	-------------	---	---------------	---------------	---	---------------

Руководитель

Огай Е. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Кантарбаева Р. М.

(фамилия, имя, отчество)

Р. М. Кантарбаева



Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

27

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2025 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	22 500	22 716
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	-	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	22 500	22 716
2. Выбытие денежных средств, всего	20	310 324	297 009
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	31 144	43 520
авансы выданные	22	23 510	11 244
выплаты по заработной плате	23	109 640	93 303
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	76 048	88 885
другие платежи в бюджет	26	48 943	39 771
прочие выплаты	27	21 038	20 286
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(287 823)	(274 293)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	83 353	48 718
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	83 353	48 718
2. Выбытие денежных средств, всего	50	1 036 825	1 013 641
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	1 036 825	1 012 679
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(953 472)	(964 923)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			

1. Поступление денежных средств, всего	70	1 783 478	1 826 810
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	1 783 478	1 826 810
2. Выбытие денежных средств, всего	80	550 000	504
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	550 000	-
прочие	84	-	504
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 -	90	1 233 478	1 826 306
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр.	100	(7 817)	587 090
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	770 184	183 094
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	762 367	770 184



Руководитель
Главный бухгалтер

Орай Е. Б.
(фамилия, имя, отчество)
Кантарбаева Р. М.
(фамилия, имя, отчество)

О. М.
(подпись)
Моллеу
(подпись)

Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2025 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 01.01.2026 г.
2. Отчет о совокупном доходе ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2026 г.
3. Отчет о движении денежных средств ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2026 г.
4. Отчет об изменениях в капитале ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2026 г.

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

Бухгалтерский баланс ТОО «МФО «1КРЕДИТ»

Валюта баланса ТОО на 01.01.2026 составляет 2 355 101 тыс. тенге.

Активы состоят из:

- денежные средства и эквиваленты денежных средств 762 367 тыс.тенге, из них: денежные средства на текущем р/с – 729 тыс. тенге; вклады размещенные – 761 638 тыс. тенге,
- краткосрочная дебиторская задолженность – 4 536 тенге в т.ч: госпошлина – 3 452 тыс. тенге, вознаграждения к получению – 651 тыс. тенге, краткосрочная задолженность подотчетных лиц -433
- Основные средства -3 295 тыс.тенге,
- Нематериальные активы – 223 тыс. тенге,
- Запасы – 590 тыс. тенге,
- Текущие налоговые активы – 16 965 тыс. тенге,
- Прочие активы – 3 134 тыс.тенге, из них авансы выданные – 2 984 тыс.тенге, расходы будущих периодов – 150 тыс.тенге,
- Финансовые инвестиции за вычетом резервов под обесценение – 1 563 992 тыс. тенге

Основную часть активов занимают микрокредиты – 1 597 870 тыс. тенге в т.ч. ссудный портфель на 01.01.2026г. по основному долгу составил 1 544 773 тыс. тенге, ссудный портфель по начисленному вознаграждению 53 097 тыс. тенге. По начисленным неустойкам (штраф, пени) 3151 тыс. тенге. Провизии составили 37 029 тыс. тенге.

Обязательства состоят из:

- Краткосрочная кредиторская задолженность – 8 155тыс. тенге
- Краткосрочные оценочные обязательства – 6 604 тыс. тенге
- Обязательства по налогам – 81 294 тыс. тенге,
- Отложенные налоговые обязательства -145 тыс. тенге,
- Обязательства по другим платежам - 2 106 тыс. тенге
- Прочие краткосрочные обязательства – 10 039 тыс. тенге, из них: авансы, полученные от заемщиков (переплата) – 6 588тыс.тенге, доходы будущих периодов – 3 451тыс.тенге.

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

Общая сумма доходов за 2025 год составила 1 001 404тыс. тенге, из них:

- ✓ Доходы по вознаграждению – 486 004 тыс. тенге;
- ✓ Дохода от вознаграждения по депозитам -98 420 тыс. тенге
- ✓ Доходы по пени – 15 649 тыс. тенге;
- ✓ Доходы от восстановления провизий – 399 869 тыс. тенге.
- ✓ Доход от курсовой разницы – 1 462 тыс. тенге.

Общая сумма расходов за 2025 год составила 612 343 тыс. тенге, из них:

- ✓ Расходы по формированию резервов провизий по предоставленным займам – 395 682 тыс. тенге;
- ✓ Расходы по курсовой разнице – 1 508 тыс.тенге;
- ✓ КПН у источника выплаты, удерживаемому у источника выплаты с дохода нерезидента – 1 280 тыс.тенге.
- ✓ Адм штрафы в бюджет – 393 тыс.тг.
- ✓ Расходы при обмене валюты – 52 тыс.тг.
- ✓ Штрафы, пени по хоз.договорам – 47 тыс.тг.
- ✓ Расходы по КП - 78 975 тыс.тг.

Чистая прибыль за 2025 год составила 310 086 тыс. тенге.

Отчет об изменениях в капитале ТОО «МФО»1КРЕДИТ»

Собственный капитал компании на 01.01.2026г. составляет – 2 246 758 тыс. тенге, из них: уставной капитал – 200 000 тыс. тенге, нераспределенная прибыль - 2 046 758 тыс. тенге (за отчетный период - 310 086 тыс. тенге).

В 2025 году за счет собственного капитала были выплачены дивиденды из нераспределённой прибыли за прошлые периоды в размере 550 тыс. тенге

Директор ТОО «МФО «1КРЕДИТ»

Главный бухгалтер



Огай Е.Б.

Абдрахова М.Т.