

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

Вид деятельности Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников 30


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 2022 года

Показатели	Код строки	тыс. тенге	
		На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	22 044	105 712
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	13 420	98 455
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	489	759
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	1 617	2 859
Запасы	05	566	525
Текущие налоговые активы	06	1 589	1 600
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	4 363	1 514
II. Долгосрочные активы	09	2 134 269	1 980 339
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	2 127 517	1 971 946
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	37	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	6 082	7 602
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	633	791
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	2 156 313	2 086 051
Обязательства	22	356 329	561 752
III. Краткосрочные обязательства	23	356 184	561 747
Краткосрочные финансовые обязательства	24	225 000	476 507
Обязательства по налогам	25	71 563	65 511
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	1 335	1 239
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	22 937	2 401
Краткосрочные оценочные обязательства	28	7 110	2 830
Прочие краткосрочные обязательства	29	28 239	13 260
IV. Долгосрочные обязательства	30	145	4
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	145	4
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	1 799 984	1 524 299
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	1 599 984	1 324 299
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	2 156 313	2 086 051

Руководитель Огай Елена Борисовна
(фамилия, имя, отчество)

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


(подпись)


(подпись)



Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"		
Вид деятельности	Прочие виды кредитования		
Среднегодовая численность работников	30		
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	050020, Республика Казахстан, Алматы, Зенкова, дом № 22, БИН: 110340020522		

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2022 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	14 311	4 853
в том числе:			
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	-	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	14 311	4 853
2. Выбытие денежных средств, всего	20	313 100	139 547
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	-	-
авансы выданные	22	29 797	31 135
выплаты по заработной плате	23	5 564	-
выплата вознаграждения по займам	24	83 804	73 517
корпоративный подоходный налог	25	70 822	-
другие платежи в бюджет	26	77 131	193
прочие выплаты	27	32 010	27 373
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(298 789)	(134 694)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	2 262	3 225
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	2 262	3 225
2. Выбытие денежных средств, всего	50	1 347 516	1 471 813
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	1 347 516	1 471 813
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(1 345 254)	(1 468 588)

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	1 934 132	1 814 243
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	180 000	170 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	1 754 132	1 644 243
2. Выбытие денежных средств, всего	80	375 124	186 300
в том числе:			
погашение займов	81	375 000	186 091
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	124	209
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	1 559 008	1 627 943
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	(85 035)	24 661
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	98 455	73 794
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	13 420	98 455

Руководитель

Огай Елена Борисовна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Новожилова Ирина Леонидовна

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



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

Вид деятельности **Прочие виды кредитования**

Среднегодовая численность работников **30**

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
2022 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	540 913	459 147
Прочие доходы	050	114 894	147 831
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	155 779	133 479
Расходы на финансирование	080	46 780	57 790
Прочие расходы	090	106 827	91 714
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	346 420	323 995
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	346 420	323 995
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	70 736	64 528
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	275 684	259 467
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	275 684	259 467
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	275 684	259 467

Руководитель **Огай Елена Борисовна**
(фамилия, имя, отчество)

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

Огай
(подпись)

Ирина
(подпись)

М П



Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "1 КРЕДИТ"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

30

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

0500020, Республика Казахстан, Алматы, Зенкова, дом № 22, БИН: 110340020522

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2022 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	-	1 324 299	1 524 299	-	1 524 299
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	200 000	-	1 324 299	1 524 299	-	1 524 299
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	-	-	275 684	275 684	-	275 684
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	275 684	275 684	-	275 684
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	-	1 599 984	1 799 984	-	1 799 984
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	200 000	-	1 064 833	1 264 833	-	1 264 833
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	200 000	-	1 064 833	1 264 833	-	1 264 833
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	-	-	259 467	259 467	-	259 467
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	259 467	259 467	-	259 467
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	-	1 324 299	1 524 299	-	1 524 299

Руководитель Огай Елена Борисовна
(фамилия, имя, отчество) *Огай*

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



Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2022 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 01.01.2023 г.
2. Отчет о совокупном доходе ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2023 г.
3. Отчет о движении денежных средств ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2023 г.
4. Отчет об изменениях в капитале ТОО «МФО «1КРЕДИТ» по состоянию на 01.01.2023 г.

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

Бухгалтерский баланс ТОО «МФО «1КРЕДИТ»

Валюта баланса ТОО на 01.01.2023 составляет – 2 156 313 тыс. тенге.

Активы состоят из:

- денежные средства и эквиваленты денежных средств 13 420 тыс.тенге, из них: денежные средства на текущем р/с –1 010 тыс. тенге; вклады размещенные – 12 410 тыс. тенге,
- Основные средства - 6 082 тыс.тенге,
- Нематериальные активы – 633 тыс. тенге,
- Запасы – 566 тыс. тенге,
- Текущие налоговые активы – 1 589 тыс. тенге,
- Госпошлина –1 434 тыс. тенге,
- Вознаграждения к получению 183тыс. тенге,
- Прочие активы – 4 400, из них авансы выданные – 4310 тыс.тенге, расходы будущих периодов – 53 тыс.тенге, задолженность работников 37 тыс.тенге
- Краткосрочные займы – 489 тыс. тенге,
- Долгосрочные финансовые инвестиции – 2 153 505 тыс. тенге,
- Резерв под убытки от обесценения долгосрочных финансовых активов - (25 988) тенге

Основную часть активов занимают микрокредиты – 2 153 994 тыс. тенге, Провизии составили 25 988тыс. тенге, в т.ч. общий ссудный портфель на 01.01.2023 составляет 2 100 555 тыс. тенге .

Обязательства состоят из:

- Займы полученные – 225 000тыс. тенге,
- Вознаграждения по полученным займам – 19 966тыс. тенге.
- Краткосрочная кредиторская задолженность – 2 971тыс. тенге
- Краткосрочные оценочные обязательства – 7 110 тыс. тенге
- Обязательства по налогам – 71 563 тыс. тенге,
- Отложенные налоговые обязательства -145 тыс. тенге,
- Обязательства по другим платежам - 1 335тыс. тенге
- Прочие краткосрочные обязательства - 28 239тыс. тенге, из них: авансы, полученные от заемщиков (переплата) – 26 805тыс.тенге, доходы будущих периодов – 1 434тыс.тенге,

Собственный капитал компании на 01.01.2023г. составляет – 1 799 984тыс. тенге, из них: уставной капитал – 200 000 тыс. тенге, нераспределенная прибыль - 1 599 984 тыс. тенге (за отчетный период - 275 684 тыс. тенге).

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

Общая сумма доходов за 2022 год составила 655 807 тыс. тенге, из них:

- ✓ Доходы по вознаграждению – 538 628 тыс. тенге;
- ✓ Дохода от вознаграждения по депозитам - 2 285 тыс. тенге
- ✓ Доходы от возмещения судебных издержек – 1 333 тыс. тенге;
- ✓ Доходы по пени – 12 453 тыс. тенге;
- ✓ Доходы от восстановления провизий – 101 059 тыс. тенге.
- ✓ Прочие доходы – 49 тыс. тенге.

- Общая сумма расходов за 2022 год составила 309 387 тыс. тенге, из них:
- ✓ Расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 46 780 тыс. тенге;
 - ✓ Операционные расходы – 155 780 тыс. тенге ;
 - ✓ Провизии по займам – 106 827 тыс. тенге;

Расходы по КПН – 70 736 тыс. тенге;

Чистая прибыль за 2022 год составила 275 684 тыс. тенге.

Директор ТОО «МФО «1КРЕДИТ»



Огай Е.Б.

Главный бухгалтер



Новожилова И.Л.