

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2024 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	28	20 493
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1	0	20 490
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	28	3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	2		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	4		
Дебиторская задолженность	5	16 422	1 071
Комиссионные вознаграждения	6		
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	7	52 648	40 436
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	8		
Займы (микrokредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости	9	138 327	147 383
Инвестиционное имущество	10		
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	11		
Запасы	12	0	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	13	13	21
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	14	342	564
Текущий налоговый актив	15	2 044	879
Отложенный налоговый актив	16		
Прочие активы	17	3 785	4 141
Итого активы	18	213 609	214 988
Обязательства			
Займы полученные	19	0	0
Кредиторская задолженность	20	0	69
Резервы	21	6 386	6 657
Субординированный долг	22		
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23	1 003	994
Отложенное налоговое обязательство	24	0	0
Обязательство по финансовой аренде	25		
Прочие обязательства	26	16	2 073
Итого обязательства	27	7 405	9 793
Собственный капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	28	200 000	200 000
в том числе:			
простые акции			

привилегированные акции			
Премии (дополнительный оплаченный капитал)		60 154	60 154
Изъятый капитал	29		
Резервный капитал	30		
Прочие резервы	31		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	32	-53 950	-54 959
в том числе:			
предыдущих лет	32.1	-54 959	-58 423
отчетного периода	32.2	1 009	3 464
Итого капитал	33	206 204	205 195
Итого капитал и обязательства (стр. 34+стр.41)	34	213 609	214 988

Директор

Главный бухгалтер

20 января 2025 года



Супиев Ф.С.

Байсугурова С.Б.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(В тысячах тенге)
ТОО "МФО Kronos Credit"

Наименование статьи	Код строки	За 2024г	За 2023г
1	2	4	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	30 420	57 139
в том числе:			
по корреспондентским и текущим счетам	1.1		
по размещенным вкладам	1.2	7 765	1 573
по предоставленным займам (микрокредитам)	1.3	22 248	55 415
по предоставленной финансовой аренде	1.4		
по приобретенным ценным бумагам	1.5		
по операциям «обратное РЕПО»	1.6		
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1.7	407	151
Комиссионные вознаграждения	2		
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3	0	0
в том числе:			
доходы от осуществления переводных операций	3.1		
доходы от осуществления клиринговых операций	3.2		
доходы от осуществления кассовых операций	3.3		
доходы от осуществления сейфовых операций	3.4		
доходы от инкассации	3.5		
прочие доходы от банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3.6		
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	4	0	0
в том числе:			
доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)	4.1		
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	4.2		
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	5		
Доходы в виде дивидендов по акциям	6		
Доходы, связанные с участием в капитале других юридических лиц	7		
Доходы от реализации активов	8		
Прочие доходы	9	28 769	19 936
Итого доходов (сумма строк с 1 по 10)	10	59 189	77 075
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11	0	0
в том числе:			
по привлеченным вкладам	11.1		
по полученным займам	11.2		
по полученной финансовой аренде	11.3		
по выпущенным ценным бумагам	11.4		
по операциям «РЕПО»	11.5		
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11.6		
Комиссионные расходы	12	0	0
в том числе:			
вознаграждение управляющему агенту	12.1		

вознаграждение за кастодиальное обслуживание	12.2		
Расходы по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения	13	0	0
в том числе:			
расходы от осуществления переводных операций	13.1		
расходы от осуществления клиринговых операций	13.2		
расходы от осуществления кассовых операций	13.3	0	0
расходы от осуществления сейфовых операций	13.4		
расходы от осуществления инкассации	13.5		
Расходы по созданию резервов на возможные потери по операциям	14	6 705	18 427
Операционные расходы	15	48 294	50 995
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	15.1	38 101	44 034
амортизационные отчисления	15.2	232	230
расходы на материалы	15.3		
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	15.4	4 391	4 154
расходы по операционной аренде	15.5	5 570	2 577
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	16		
Прочие расходы	17	3 181	4 189
Итого расходов (сумма строк с 12 по 18)	18	58 180	73 611
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога (стр. 11-стр.19)	19	1 009	3 464
Корпоративный подоходный налог	20	0	0
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога (стр.20-стр.21)	21	1 009	3 464
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	22		
Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.22+/-стр.23)	23	1 009	3 464

Директор



Супиев Ф.С.

Главный бухгалтер

Байсугурова С.Б.

20 января 2025 года

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(В тысячах тенге)
ТОО "МФО Kronos Credit"

КЗТ	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспред. Прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	139 510	-	(58 423)	81 087
Прибыль и итого совокупного дохода за год			3 464	3 464
Взнос	60 490	60 154		120 644
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	200 000	60 154	(54 959)	205 195
Прибыль и итого совокупного дохода за год			1 009	1 009
Дивиденды объявленные	-		-	-
Взнос				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	200 000	60 154	(53 950)	206 204

Директор

Главный бухгалтер

20 января 2025 года



Супиев Ф.С.

Байсугурова С.Б.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (прямой метод)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 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		137 137
	Доход (выручка) от реализации работ (услуг) (вознаграждение, комиссионные, доход от прочих услуг)		22 271
	Авансы полученные		0
	Проценты (от депозитов)		6 600
	Дивиденды		
	Погашение кредитов		106 941
	Прочие поступления		1 325
1.2.	Выбытие от операционной деятельности		145 390
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		7 906
	Расчеты по заработной плате		30 972
	Выплаты в фонд социального страхования и пенсионного обеспечения		6 593
	Выплаты по налогам		5 207
	Авансы выданные поставщикам		15 824
	Выдача кредитов		78 000
	Прочие выплаты		888
	Увеличение (уменьшение) чистых денежных средств в результате операционной деятельности		-8 253
2.	Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
2.1.	Поступление денежных средств		0
	От реализации основных средств		0
	От реализации НМА		
2.2.	Выбытие денежных средств		0
	Приобретение основных средств		0
	Приобретение нематериальных активов		0
	Увеличение (уменьшение) чистых денежных средств в результате инвестиционной деятельности		0
3.	Финансовая деятельность		
3.1.	Поступление денежных средств		0
	Прочие поступления		0
	Получение займов		0
3.2.	Выбытие денежных средств		0
	Погашения займов		0
	Увеличение (уменьшение) чистых денежных средств в результате финансовой деятельности		0
4.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег		-8 253
5.	Результат переоценки		0
6.	Всего (строка 500 + строка 600)		-8 253
7.	Денежные средства на начало периода		60 929
8.	Остаток денег на конец года		52 676
9.	Движение денег		-8 253

Директор

Главный бухгалтер

20 января 2025 года



Супиев Ф.С.

Байсугурова С.Б.

Пояснительная записка

к финансовой отчетности ТОО «МФО KRONOS CREDIT» за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 Медеускому району г. Алматы.

Основной целью деятельности ТОО является извлечение чистого дохода.

Местонахождение юридического лица ТОО: 050010 Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 21Б, офис 42А.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период 4.

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	0	20 490
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	28	3
денежные счета на сберегательных счетах	52 648	40 436
ИТОГО денежных средств	52 676	60 929
начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществ	0	0
ИТОГО денежных средств на текущих счетах, на сберегательных счетах, размещенных в банках (за вычетом резервов на обесценение)	52 676	60 929

Дебиторская задолженность

Расшифровка дебиторской задолженности:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
АО "Компания по страхованию жизни "Евразия"	0	116
Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана	131	75
V1 ТОО	158	159

АО "ИНФОРМАЦИОННО-УЧЕТНЫЙ ЦЕНТР"	37	6
The Boss media group TOO	6	78
TOO "TRADING & PRODUCTS" (ТРЕЙДИНГ ЭНД ПРОДАКТС)	0	630
TOO "Интернет-компания PS"	56	7
CCL Logistic TOO	270	
Абдирахатов Т.Е. ЧСИ	75	
Задолженность работников Супиев Ф.С.	689	
Задолженность по предоставленным работникам займам Баймуханова А.Б.	15 000	
ИТОГО	16 422	1 071

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

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Кредиты на руках у клиентов	134 500	164 870
Начисленное вознаграждение	22 100	22 865
Резервы	18 273	40 352
Чистый кредитный портфель:	138 327	147 383

Запасы

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
	0	0
ИТОГО	0	0

Основные средства и нематериальные активы

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Нематериальные активы	13	21
Основные средства	342	564
ИТОГО	355	585

Прочие активы

Расшифровка прочих активов:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Арбитражный сбор	2 090	2 105
Госпошлина	259	264

Третейский сбор	179	279
Исполнительная надпись	244	248
Услуги ТОО Джоти (услуги юристов)	40	40
Услуги частного судебного исполнителя	50	75
Услуги юристов	735	942
Регистрационный сбор	188	188
ИТОГО	3 785	4 141

Кредиторская задолженность

Расшифровка кредиторской задолженности:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
ТОО "EAST - WEST LLC" (ИСТ-ВЕСТ ЛЛС)	0	45
ТОО "TRADING & PRODUCTS" (ТРЕЙДИНГ ЭНД ПРОДАКТС)	0	24
ИТОГО	0	69

Обязательства

Расшифровка прочих обязательств:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Резервы по отпускам	6 386	6 657
ИТОГО	6 386	6 657

Прочие обязательства

Расшифровка прочих обязательств:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Суммы до выяснений	16	2 073
ИТОГО	16	2 073

1. Прочие доходы

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода

Доходы от курсовой разницы	94	0
Доходы от восстановления убытка от обесценения по нефинансовым активам	28 675	18 087
Доход от неустойки (штраф, пеня)	0	1 140
Возврат госпошлины УГД	0	12
Доходы от списания резервов по неиспользуемым отпускам	0	697
ИТОГО	28 769	19 936

Прочие расходы

Расшифровка прочих расходов:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Госпошлина	23	18
Арбитражный сбор	16	187
Третейский сбор	100	0
Отправка почты	6	8
Офисные расходы	33	118
Интернет	495	206
Расходы будущих периодов	535	426
Расходы за счет чистого дохода	139	17
Объявление для юр. лиц	29	26
Сервисное обслуживание компьютерной техники	0	13
Услуга облачный VPS-хостинг	44	0
Уборка помещений	210	140
Аренда транспорта	0	2 225
Консультационные услуги	12	105
Миграция данных на сервер	858	0
Услуги банка	69	65
Услуги нотариуса	4	35
Услуги ЧСИ	25	0
Услуги ГKB	2	0
Членские взносы	468	300
Юридические услуги	94	300
Расход от курсовой разницы	6	0

Расходы при обмене валюты	13	0
ИТОГО	3 181	4 189

Прочие поступления

Расшифровка прочих поступлений из отчета о движении денежных средств:

Наименование статьи	Сумма
Ошибочно зачисленные платежи клиентами	24
Погашение неустойки (штраф, пеня) клиентами	406
Погашение прочей дебиторской задолженности клиентами	113
Приобретение иностранной валюты	782
ИТОГО	1 325

Прочие выплаты

Расшифровка прочих выплат из отчета о движении денежных средств:

Наименование	Сумма
Возврат ошибочно зачисленных платежей клиентам	22
Возврат переплаты платежей клиентам	3
Списание денежных средств при обмене валюты	794
Услуги банка	69
ИТОГО	888

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 2025 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

№	Наименование	Норматив	Факт на 01.01.2025
1	Оплаченный уставный капитал	≥ 200 млн. тенге	200 000
2	Расчётный собственный капитал	≥ 200 млн. тенге	206 194
3	Коэффициент достаточности собственного капитала	$k1 \geq 0,1$	1,524

4	Лимит на долю просроченной задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме ссудного портфеля микрофинансовой организации	$\leq 20\%$	11,538
5	Коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика	$k2 \leq 0,25$	0,122
6	Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств	$k3 \leq 10$	0,036

Директор

Главный бухгалтер

20 января 2025 года



Супиев Ф.С

Байсугурова С.Б.