

Пояснительная записка

к финансовой отчетности ТОО «МФО KRONOS CREDIT» за год, закончившийся 31 декабря 2023 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	20 490	-
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3	138
денежные счета на сберегательных счетах	40 436	787
ИТОГО денежных средств	60 929	925
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)	60 929	925

Дебиторская задолженность

Расшифровка дебиторской задолженности:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
АО "Компания по страхованию жизни "Евразия"	116	0
Nomad Life страховая компания АО	0	120
Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана	75	75

VI TOO	159	125
АО "ИНФОРМАЦИОННО-УЧЕТНЫЙ ЦЕНТР"	6	0
The Boss media group TOO	78	78
TOO "TRADING & PRODUCTS" (ТРЕЙДИНГ ЭНД ПРОДАКТС)	630	0
TOO "Интернет-компания PS"	7	7
ИТОГО	1 071	405

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

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Кредиты на руках у клиентов	164 870	166 211
Начисленное вознаграждение	22 865	16 061
Резервы	40 352	40 282
Чистый кредитный портфель:	147 383	141 990

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	21	29
Основные средства	564	786
ИТОГО	585	815

Прочие активы

Расшифровка прочих активов:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Арбитражный сбор	2 105	1 323
Госпошлина	264	191
Третейский сбор	279	279
Исполнительная надпись	248	248
Услуги TOO Джоти (услуги юристов)	40	40
Услуги частного судебного исполнителя	75	75
Услуги юристов	942	887

Регистрационный сбор	188	188
ИТОГО	4 141	3 231

Займы полученные

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Оказание финансовой помощи	0	60 154
ИТОГО	0	60 154

Кредиторская задолженность

Расшифровка кредиторской задолженности:

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

Прочие обязательства

Расшифровка прочих обязательств:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Суммы до выяснений	2 073	150
ИТОГО	2 073	150

1. Прочие доходы

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
Доход от КГУ "Управление предпринимательства и инвестиций г.Алматы"	0	1 135

Доходы от восстановления убытка от обесценения по нефинансовым активам	18 087	2 399
Доход от неустойки (штраф, пеня)	1 291	0
Возврат госпошлины УГД	12	0
Доходы от списания резервов по неиспользуемым отпускам	697	0
ИТОГО	20 087	3 534

Прочие расходы

Расшифровка прочих расходов:

Наименование статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Госпошлина	18	30
Арбитражный сбор	187	0
Отправка почты	8	14
Офисные расходы	118	256
Интернет	206	128
Расходы на хоз товары	0	2
Расходы будущих периодов	426	263
Расходы за счет чистого дохода	17	39
Объявление для юр. лиц	26	80
Сервисное обслуживание компьютерной техники	13	10
Уборка помещений	140	110
Аренда транспорта	2 225	0
Консультационные услуги	105	0
Услуги банка	65	54
Услуги нотариуса	35	0
Членские взносы	300	300
Юридические услуги	300	3600
Выбытие ОС	0	149
ИТОГО	4 189	5 035
Отложенный корпоративный налог	0	-83

Прочие поступления

Расшифровка прочих поступлений из отчета о движении денежных средств:

Наименование статьи	Сумма
Возврат из бюджета ИПН, СН, ОПВ, СО, ВОСМС, ООСМС	95
Возврат госпошлины	63
Ошибочно зачисленные платежи клиентами	9
Погашение неустойки (штраф, пеня) клиентами	1 283
Погашение прочей дебиторской задолженности клиентами	503
Возврат платежей контрагентами	19
Предоплата по ОД и неустойке (штраф, пеня) клиентами	1 321
ИТОГО	3 293

Прочие выплаты

Расшифровка прочих выплат из отчета о движении денежных средств:

Наименование	Сумма
Возврат ошибочно зачисленных платежей клиентам	28
Возврат переплаты платежей клиентам	1
Услуги банка	65
ИТОГО	94

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 2024 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

№	Наименование	Норматив	Факт на 01.01.2024
1	Оплаченный уставный капитал	≥ 200 млн. тенге	200 000
2	Расчётный собственный капитал	≥ 200 млн. тенге	205 174
3	Коэффициент достаточности собственного капитала	$k1 \geq 0,1$	1,693
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика	$k2 \leq 0,25$	1,107

5	Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств	$k3 \leq 10$	0,048
---	--	--------------	-------

Директор

Главный бухгалтер

15 января 2024 года

Супиев Ф.С

Байсугурова С.Б.



ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2023 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	20 493	138
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1	20 490	0
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	3	138
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	1 071	405
Комиссионные вознаграждения	6		
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	7	40 436	787
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	8		
Займы (микrokредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости	9	147 383	141 990
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	21	29
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	14	564	786
Текущий налоговый актив	15	879	738
Отложенный налоговый актив	16		
Прочие активы	17	4 141	3231
Итого активы	18	214 988	148 104
Обязательства			
Займы полученные	19	0	60 154
Кредиторская задолженность	20	69	0
Резервы	21	6 657	4 711
Субординированный долг	22		
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23	994	2 002
Отложенное налоговое обязательство	24	0	0
Обязательство по финансовой аренде	25		
Прочие обязательства	26	2 073	150
Итого обязательства	27	9 793	67 017
Собственный капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	28	200 000	139 510
в том числе:			
простые акции			

привилегированные акции			
Премии (дополнительный оплаченный капитал)		60 154	0
Изъятый капитал	29		
Резервный капитал	30		
Прочие резервы	31		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	32	-54 959	-58 423
в том числе:			
предыдущих лет	32.1	-58 423	-53 956
отчетного периода	32.2	3 464	-4 467
Итого капитал	33	205 195	81 087
Итого капитал и обязательства (стр. 34+стр.41)	34	214 988	148 104

Директор

Суипев Ф.С.

Главный бухгалтер

Байсугурова С.Б.

15 января 2024 года



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(В тысячах тенге)
ТОО "МФО Kronos Credit"

Наименование статьи	Код строки	За 2023г	За 2022г
1	2	4	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	56 988	53 060
в том числе:			
по корреспондентским и текущим счетам	1.1		
по размещенным вкладам	1.2	1 573	1 544
по предоставленным займам (микрокредитам)	1.3	55 415	51 516
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		
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	20 087	3 534
Итого доходов (сумма строк с 1 по 10)	10	77 075	56 594
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	18 427	2 767
Операционные расходы	15	50 995	53 342
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	15.1	44 034	46 858
амортизационные отчисления	15.2	230	414
расходы на материалы	15.3		
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	15.4	4 154	4 673
расходы по операционной аренде	15.5	2 577	1 397
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	16		
Прочие расходы	17	4 189	5 035
Итого расходов (сумма строк с 12 по 18)	18	73 611	61 144
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога (стр. 11-стр.19)	19	3 464	-4 550
Корпоративный подоходный налог	20	0	-83
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога (стр.20-стр.21)	21	3 464	-4 467
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	22		
Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.22+/-стр.23)	23	3 464	-4 467

Директор

Супиев Ф.С.

Главный бухгалтер

Байсугурова С.Б.

15 января 2024 года



ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(В тысячах тенге)
ТОО "МФО Kronos Credit"

КЗТ	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспред. Прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	139 510	-	(53 956)	85 555
Прибыль и итого совокупного дохода за год			(4 467)	(4 467)
Взнос				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	139 510	-	(58 422)	81 088
Прибыль и итого совокупного дохода за год			3 464	3 464
Дивиденды объявленные	-		-	-
Взнос	60 490	60 154		120 644
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	200 000	60 154	(54 958)	205 195

Директор

Супиев Ф.С.

Главный бухгалтер

Байсугурова С.Б.

15 января 2024 года



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (прямой метод)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 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		189 267
	Доход (выручка) от реализации работ (услуг) (вознаграждение, комиссионные, доход от прочих услуг)		49 052 ✓
	Авансы полученные		5 424
	Проценты (от депозитов)		1 337
	Дивиденды		
	Погашение кредитов		130 161
	Прочие поступления		3 293
1.2.	Выбытие от операционной деятельности		189 753
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		8 608
	Расчеты по заработной плате		32 943
	Выплаты в фонд социального страхования и пенсионного обеспечения		6 786
	Выплаты по налогам		6 552
	Авансы выданные поставщикам		5 870
	Выдача кредитов		128 900
	Прочие выплаты		94
	Увеличение (уменьшение) чистых денежных средств в результате операционной деятельности		-486
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		63 045
	Прочие поступления		60 490 ✓
	Получение займов		2 555 ✓
3.2.	Выбытие денежных средств		2 555
	Погашения займов		2 555
	Увеличение (уменьшение) чистых денежных средств в результате финансовой деятельности		60 490 ✓
4.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег		60 004
5.	Результат переоценки		0
6.	Всего (строка 500 + строка 600)		60 004
7.	Денежные средства на начало периода		925 ✓
8.	Остаток денег на конец года		60 929 ✓
9.	Движение денег		60 004 ✓

Директор

Главный бухгалтер

15 января 2024 года



Супиев Ф.С.

Байсугурова С.Б.