

Бухгалтерский баланс, годовой

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Бухгалтерский баланс (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф1

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2025

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2025	01.01.2024
1	2	3
Денежные средства и их эквиваленты	187 681	221 077
наличные деньги в кассе	187 680	221 046
Деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1	31
Дебиторская задолженность	263	222
Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	65 728	31 794
Итого активы	253 672	253 093
Кредиторская задолженность	10	22
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	22	101
Отложенное налоговое обязательство	525	918
Итого обязательства	557	1 041
Уставный капитал	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль	53 115	52 052
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущего периода	52 052	51 527
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	1 063	525
Итого капитал	253 115	252 052
Итого обязательства и капитал	253 672	253 093

Примечание:

Наименование

ТОО «Микрофинансовая организация «БИИК-Кредит»

Адрес Казыбек би, 18

Телефон

8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты

kompaniya_bik@mail.ru

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета*

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета



Куриленко В.Н.

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись телефон

Куриленко В.Н.

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись дата

Шатабаева М.Т.

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

В. Куриленко +7 705 896 5366
В. Куриленко 18.03.2025
М.Т. Шатабаева

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе, годовой

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф2

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2025

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом.

(в тысячах тенге)		
Наименование статей	01.01.2025	01.01.2024
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	4 578	11 490
Прочие доходы	1 078	9 815
Итого доходов	5 656	21 305
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	67	12 223
Операционные расходы	3 695	5 144
- расходы на оплату труда и командировочные	1 780	4 620
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	213	524
- прочие расходы	1 702	2 404
Итого расходов	3 762	19 771
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	1 894	1 534
Корпоративный подоходный налог	831	1 009
Расходы по подоходному налогу	831	1 009
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	1 063	525
Чистая прибыль/чистый убыток	1 063	525

Примечание:

Наименование: ТОО «Микрофинансовая организация «БИИК-Кредит» Адрес: Казыбек би, 18

Телефон: 8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты: kompaniya_biik@mail.ru

Исполнитель:

Куриленко В.Н.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись: В. Куриленко
телефон: +7 705 896 5366

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Куриленко В.Н.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись: В. Куриленко
дата: 18.03.2025

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Шамбаева М.Т.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись: М.Т. Шамбаева
дата:



Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет о движении денежных средств (отдельный)

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2025

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность.

Срок представления*: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

		(в тысячах тенге)	
Наименование статей	01.01.2025	01.01.2024	
1	2	3	
Прочие поступления	3 134	4 345	
Начисленные вознаграждения по займам полученным	2 800	15 251	
Погашение займов	35 967	47 007	
Поступление денежных средств, всего	41 901	66 603	
Платежи поставщикам за товары и услуги	2 393	2 392	
Выплаты по оплате труда	1 532	3 930	
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	861	1 325	
Займы клиентам	67 500	36 269	
Прочие выплаты	3 012	4 335	
Выбытие денежных средств, всего	75 298	48 251	
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-33 397	18 352	
Итого денежных средств от операционной деятельности	-33 397	18 352	
Взнос в уставный капитал,	0	100 000	
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	0	100 000	
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	0	0	
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) /УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов	-33 397	118 352	
- денежные средства и их эквиваленты на начало года	221 077	102 725	
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	187 680	221 077	

ТОО «Микрофинансовая организация «БИИК-Кредит»

Телефон

8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Куриленко В.Н.

фамилия, имя, отчество (при его
наличии) _____ подпись _____ телефон _____

Куриленко В.Н.

фамилия, имя, отчество (при его
наличии) _____ подпись _____ дата _____

Шатабаева М.Т.

фамилия, имя, отчество (при его
наличии)



Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан, территориальный филиал Национального Банка
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет об изменениях в капитале (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф4

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2025

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую

деятельность. Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за
отчетным годом

Форма

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	еделенная	Итого капитал
1	2		
01.01.2024	200 000	52 052	252 052
Прочий совокупный доход	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего года (за отчетный период)	0	1 063	1 063
Общий совокупный доход/убыток за период	200 000	53 115	253 115
01.01.2025	200 000	53 115	253 115

Примечание:

Наименование

ТОО «микрофинансовая
организация «БИИК-Кредит»

Адрес Казыбек би, 18

Телефон

8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты

kompaniya_biik@mail.ru

Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности



Куриленко В.Н.

фамилия, имя,
отчество (полн. его)

Куриленко В.Н.

фамилия, имя,
отчество (полн. его)

Шатабаева М.Т.

фамилия, имя,
отчество (полн. его)

В. Куриленко

В. Куриленко

М.Т. Шатабаева

+7 705 896 5366

подпись телефон

18.03.2025

подпись дата

М.Т. Шатабаева

подпись

Пояснительная записка к отчетности ТОО МФО "БИИК-кредит" за 2024 г.

Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО Микрофинансовая организация "БИИК-кредит"

(далее по тексту Товарищество), сокращенное фирменное наименование: ТОО МФО "Биик-кредит", зарегистрировано по городу Шымкент, свидетельство государственной регистрации № 20885-1958-ТОО 05.12.2003 года (первичная регистрация). Зарегистрированный юридический адрес и местонахождение Товарищества: Республика Казахстан, индекс 160050, г. Шымкент, ул. Казыбек би, 18-1.

БИН 031240002487, зарегистрировано в качестве налогоплательщика с 17.01.2004 года серия 58 № 0023338 УГД по г. Шымкент Товарищество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а также положениями Устава и учредительного договора Товарищества.

Форма собственности - частная.

Код ОКПО 40026699

Основными видами деятельности Товарищества согласно полученным разрешениям, лицензиям, Уставу и общему классификатору видов экономической деятельности является:

ОКЭД 64929 - Прочие виды кредитования, не включенные в другие группировки

Товарищество имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 17.21.0010.М

Участниками Товарищества по состоянию на 31 декабря 2024 года являются:

Абдубаитова Сауле Кунтубаевна, ИИН 620502401449

Абдубаитов Азамат Бауыржанович, ИИН 840101303167

Абдубаитов Даулет Бауыржанұлы, ИИН 041018501366

Абдубаитов Алмат Бауыржанович, ИИН 860119300947

Уставный капитал Товарищества по состоянию на 31 декабря 2024 года сформирован в полном объеме и составляет 200 000 000 (Двести миллионов) тенге.

Высшим органом управления Микрофинансовой организации является Общее собрание участников, исполнительным органом - Директор. Целью деятельности Товарищества является извлечение дохода от своей деятельности и использование его в интересах участников (учредителей) Товарищества.

Товарищество имеет самостоятельный баланс, расчетные счета в банках, печать и бланки с указанием своего наименования на государственном и русском языках.

Лицом, уполномоченным осуществлять управленческие функции (должностными лицами), является Директор, который назначается решением учредителей.

Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной финансовой отчетности несет главный бухгалтер Товарищества. Бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом в системе "1С: Предприятие 8.3"

Товарищество является плательщиком следующих видов налогов и других обязательных платежей в бюджет:

Корпоративный подоходный налог

Индивидуальный подоходный налог

Социальный налог

Плата за эмиссии в окружающую среду

Отчисления в фонд социального страхования

Отчисления в пенсионный фонд

Отчисления в фонд социального медицинского страхования

По состоянию на 31 декабря 2024 года списочная численность работников Товарищества составляет 5 человек.

Финансовая отчетность Товарищества выпущена и подписана руководством 01.01.2025 г.

Основа представления финансовой отчетности ТОО МФО "БИИК-кредит"

Финансовая отчетность Товарищества подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой отчетности (далее МСФО), Законом РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и принципами Учетной политики Товарищества.

Функциональная валюта и валюта представления.

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее "тенге"), который является функциональной валютой Товарищества и валютой Товарищества и валютой, используемой при составлении отчетности в соответствии с МСФО.

Все суммы статей финансовой отчетности Товарищества и примечаний к ней, представлены в тенге и округлены до тысяч тенге, если не указано иное. Любая другая валюта помимо тенге, рассматривается как иностранная валюта.

Монетарные активы и обязательства на отчетную дату, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по обменному курсу, установленному Национальным банком РК на дату составления бухгалтерского баланса.

Принцип непрерывной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Или, например, амортизация актива начисляется исходя из срока его полезного использования, допуская, что актив будет использован, пока Товарищество функционирует.

Руководство Товарищества считает, что будущие потоки денежных средств от операционной деятельности будут достаточными для выполнения обязательств Товарищества, и Товарищество сможет непрерывно продолжать свою деятельность.

Товарищество осуществляет предпринимательскую деятельность с 2004 года и не имеет намерения в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности.

Использование оценок и допущений.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Товарищества использования оценок и допущений, которые оказывают влияние на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов, а также раскрытия по условным обязательствам на день составления финансовой отчетности и на представленные в отчетности суммы прибыли и убытков в течение отчетного периода. В силу неопределенности, присущей таким оценкам, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Основные допущения и оценки, применяемые Товариществом - определение резервов по неиспользованным отпускам работников, определение срока службы долгосрочных активов и обесценение основных средств.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на этот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение

влияет как на текущий, так и на будущие периоды.

Принцип начисления.

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Товарищества, но оказывающих влияние на его финансовое положение, по дате факта их совершения независимо от времени оплаты. Согласно принципу начисления, результаты операций и прочих событий признаются, когда они возникают (а не при получении или выплате денежных средств), и отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Расходы признаются а ОПиУ на основе непосредственности сопоставления между понесенными затратами и заработанными конкретными статьями дохода.

Доход признается при получении экономических выгод, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода.

Признание элементов финансовой отчетности.

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:

Товарищество в значительной степени уверено, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена. Все элементы финансовой отчетности представлены в прилагаемом отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики в деятельности Товарищества.

Последовательность представления.

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от текущего периода к следующему.

Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Товарищество может вносить изменения в представляемую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, пересмотренная структура будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

Основные принципы учетной политики ТОО-МФО "БИИК-кредит"

Учетная политика Товарищества составлена в соответствии с МСФО

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Товарищества основывается на принципах начисления и непрерывности.

Бухгалтерские записи производятся на основании первичных документов.

Для обобщения, классификации и накопления информации, содержащейся в первичных учетных документах, и отражения ее на счетах бухгалтерского учета и финансовой отчетности Товарищества ведутся регистры бухгалтерского учета.

Элементами финансовой отчетности Товарищества, связанными с оценкой его финансового положения, являются активы, обязательства и капитал.

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные.

В отчете о финансовом положении Товарищество представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие и долгосрочные.

Финансовые активы.

Финансовые активы - часть активов Товарищества, представляющая собой финансовые ресурсы: денежные средства и ценные бумаги.

Финансовые активы включают кассовую наличность, депозиты в банках, вклады, чеки, страховые полисы, вложения в ценные бумаги, обязательства других предприятий и организаций по выплате средств за поставленную продукцию.

Для целей оценки Товарищество классифицирует все финансовые инструменты в четыре категории:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

кредиты и дебиторская задолженность.

инвестиции, удерживаемые до погашения.

Классификация зависит от характера и цели финансовых инструментов и определяется в момент первоначального признания.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают денежные средства в кассе, денежные средства на банковских счетах Товарищества. Денежные средства и их эквиваленты, ограниченные в распоряжении, представляются обособленно от денежных средств доступных для использования.

Раскрытие движения денежных средств Товарищество производит с использованием прямого метода.

Дебиторская задолженность.

Сомнительными признаются требования, не удовлетворенные в срок, установленный договорами.

Резерв по сомнительным требованиям создается, если существуют доказательства или имеются свидетельства того, что Товарищество не сможет получить причитающуюся ему сумму в установленный договором срок.

Безнадежными признаются требования, по которым имеются доказательства того, что Товарищество никогда не получит причитающуюся ему сумму. Безнадежные требования учитываются в прибыли (убытке) в периоде признания.

Основанием для списания дебиторской задолженности с баланса компании является истечение 3-летнего срока исковой давности (статья 178 ГК). Течение срока исковой давности начинается со дня, когда компания узнала или должна была узнать о нарушении права.

По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения. По обязательствам, срок исполнения которых не определен моментом востребования, течение исковой давности начинается с момента предъявления требования об исполнении обязательства. По регрессным обязательствам течение исковой давности начинается с момента исполнения основного обязательства (статья 180 ГК).

Вычету подлежат требования, признанные сомнительными в соответствии со ст. 248 Налогового кодекса.

Товарно-материальные запасы.

Запасы признаются в балансе только тогда, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод от их использования.

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости, с использованием метода средневзвешенной стоимости, и возможной чистой цене продажи.

Аналитический учет движения товарно-материальных запасов ведется по количественно-суммовому методу в разрезе структурных подразделений по материально-ответственным лицам.

Себестоимость запасов включают все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов.

Затраты на приобретение запасов включают в себя цену покупки, импортные пошлины и прочие налоги (за исключением тех, которые впоследствии возмещаются Товариществу налоговыми органами). Себестоимость реализуемых запасов, признается как расходы

периода в том отчетном периоде, в котором признается связанный с ним доход. Сумма любых списаний и все потери запасов признаются как расход в течение того периода, в котором произошло списание или был понесен убыток.

Затраты, не включенные в производственную себестоимость услуг, признаются как расходы за отчетный период, в котором они были понесены. Это административные расходы (счет 7210), связанные с управлением и организацией производства (работ, услуг), расходы по реализации товарно-материальных запасов.

Расходы будущих периодов.

К расходам будущих периодов относятся расходы, понесенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам либо понесенные в предыдущих периодах, относимые на расходы отчетного периода.

В Товариществе принята следующая группировка расходов будущих периодов:

По сроку, в течение которого предполагается списать расходы будущих периодов: "расходы будущих периодов, подлежащих списанию в течение 12 месяцев. По видам: страховые премии, подписка, прочие расходы будущих периодов.

Аналитический учет обеспечивает получение для каждой статьи расходов информации о дате начала и дате окончания использования.

Аналитический учет расходов будущих периодов ведется в ведомости учета расходов будущих периодов по каждому виду расходов.

В зависимости от срока, оставшегося для списания расходов будущих периодов, остаток расходов будущих периодов отражается в балансе в разделе "Краткосрочные активы", если оставшийся срок менее 12 месяцев, или в разделе "Долгосрочные активы", если оставшийся срок - не более 12 месяцев. Отражение производится по балансовой стоимости.

Основные средства.

Товарищество применяет модель учета по первоначальной стоимости основных средств, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Использование основных средств необходимо для получения выгод.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, увеличивают балансовую стоимость, если Товарищество с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива. Амортизация начисляется на основе равномерного прямолинейного метода списания стоимости, исходя из срока полезного использования по каждой группе активов.

Срок службы основных средств:

Группы основных средств	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания и сооружения	10-25
Машины и оборудование	5-12
Транспортные средства	5-10
Офисное оборудование, компьютеры и оргтехника	3-8
Прочие основные средства	2-10

Нормы амортизации основных средств устанавливаются исходя из экономически целесообразных сроков их службы, отражающих нормальный срок возмещения стоимости основных средств и соответственно нормы амортизационных отчислений.

Списание основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получение экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль (убытки) от реализации основных средств включается в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках как разница между балансовой стоимостью и стоимостью реализации актива.

Инвентаризация основных средств производится один раз в год по состоянию на 1 ноября.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы на момент поступления отражаются по себестоимости их приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются

Товариществом, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных знаний. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

Прибыли или убытки, возникающие от прекращения признания нематериального актива, оцениваются как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о совокупном доходе, когда актив перестает признаваться в финансовой отчетности.

Вознаграждение работникам.

Согласно Положению об оплате труда и материальном стимулировании работников Товарищества работник имеет право на получение краткосрочного вознаграждения в виде заработной платы, премий, краткосрочных оплачиваемых отсутствий на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, оплачиваемые дни по болезни), компенсаций и гарантий, предусмотренных Трудовым кодексом и законодательством Республики Казахстан о социальной защите граждан, пострадавших вследствие ядерных испытаний на Семипалатенском испытательном ядерном полигоне и коллективном договоре. Величина всех краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащая выплате за оказанные работниками услуги в течение отчетного периода, на не дисконтируемой основе признается Товариществом в учете в качестве обязательства (начисленного расхода) после вычета всех уже выплаченных сумм.

Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному страхованию и социальному налогу.

Товарищество уплачивает социальный налог в бюджет РК в соответствии с Налоговым кодексом.

Товарищество уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования.

Товарищество удерживает 10% из заработной платы своих сотрудников в качестве обязательных пенсионных взносов. Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников, и Товарищество не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам сотрудникам после их выхода на пенсию.

Аренда.

Товарищество в праве заключать договоры аренды имущества как финансируемой, так и операционной (текущей). Бухгалтерский учет аренды в качестве арендатора или арендодателя ведется в соответствии с МСФО (IFRS)16 "Аренда". Аренда земли является операционной арендой, т.к. срок использования земли не ограничен. Если в составе рыночной стоимости арендуемого имущества цена земли менее 25%, тогда аренда рассматривается как аренда здания (или оборудования); если больше 25%, тогда аренда земли учитывается отдельно. Доходы и расходы по договорам текущей аренды признаются в отчете о совокупном доходе за период.

Налог на прибыль (корпоративный подоходный налог).

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущих налогов к уплате и отсроченного налога.

Текущий налог к уплате основан на сумме налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку она исключает статьи доходов и расходов, которые облагаются налогом или подлежат вычету в другие годы и, кроме того, исключают статьи, которые никогда не облагаются налогом и не подлежат вычету. Обязательство Товарищества по текущему налогу рассчитывается с использованием налоговых ставок, предусмотренных Налоговым кодексом и которые действуют на дату составления финансовой отчетности.

Отсроченный налог признается по временным разницам между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующей их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли и учитывается по методу обязательств. Отсроченные налоговые обязательства отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отсроченные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются.

Уставный капитал.

Взносы в Уставный капитал Товарищества учитываются по справедливой стоимости полученного возмещения.

Взносы в Уставный капитал, осуществленные в форме активов, помимо денег, учитываются по их справедливой стоимости на дату взноса.

Признание выручки(доходов).

Доходы по всем видам деятельности Товарищества признаются, когда имеется вероятность того, что Товарищество получит будущие экономические выгоды, которые могут быть надежно измерены. Доход от реализации учитывается за вычетом косвенных налогов.

Доход от оказания услуг признается тогда, когда стадия завершенности сделки по состоянию на отчетную дату может быть надежно определена, сумма дохода может быть надежно измерена.

К не операционным доходам относятся доходы в виде штрафов и пени, положительная курсовая разница, прочие не операционные доходы.

Согласно методу начисления доходы признаются в том периоде, в котором они возникли, когда имеется вероятность того, что Товарищество получит будущие выгоды, которые могут быть надежно измерены.

Изменения в Учетной политике.

В соответствии с МСФО 8 (IAS), Учетная политика изменяется Товариществом только в том случае, когда это требуется в соответствии с законодательством или органами стандартизации учета, или тогда, когда это изменение приведет к улучшению отражения событий и сделок финансовой отчетности Товарищества.

Следующие действия не являются изменениями в Учетной политике Товарищества: принятие Учетной политики для событий или сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий или сделок и принятие новой Учетной политики для событий или сделок, которые не происходили ранее или не были существенными.

Изменение Учетной политики в соответствии с данным стандартом применяется ретроспективно или перспективно.

Ошибка предшествующего периода.

Ошибка предшествующего периода должна быть исправлена ретроспективно (за счет изменения начального сальдо нераспределенной прибыли) путем пересчета входящих остатков активов, обязательств и собственного капитала за самый ранний из представленных предшествующих периодов, если обнаруженные ошибки являются существенными, то они корректируются путем включения в доход или убыток отчетного года.

Информация об активах и обязательствах ТОО МФО "БИИК-кредит"

Денежные средства и их эквиваленты

в тыс.тенге			
Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 01.01.2025 г.	Сальдо на 01.01.2024 г.
1010	Денежные средства в кассе	187 680	221 046
1030	Денежные средства на текущих банковских счетах	1	31
ИТОГО:		187 681	221 077

Краткосрочная дебиторская задолженность

в тыс.тенге			
Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 01.01.2025 г.	Сальдо на 01.01.2024 г.
1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	65 728	31 794
ИТОГО:		65 728	31 794

Прочие краткосрочные активы

в тыс.тенге			
Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 01.01.2025 г.	Сальдо на 01.01.2024 г.
1720	Дебиторская задолженность	263	222
ИТОГО:		263	222

Основные средства и нематериальные активы

в тыс.тенге						
Основные средства и нематериальные активы	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие ОС	Нематериальные активы	ИТОГО:
Первоначальная стоимость на 01.01.2024 г.				0	0	0
Накопленный износ на 01.01.2024 г.				0	0	0
Начисленный износ за 2024 г.				0	0	0

Накопленный износ на 31.12.2024 г.				0	0	0
Балансовая стоимость:						
- на 01.01.2024 г.				0	0	0
- на 31.12.2024 г.				0	0	0

Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам

в тыс.тенге						
Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов			Сальдо на 01.01.2024 г.	Сальдо на 01.01.2023 г.	
3310	ТОО "Пеленг"			10	0	
3310	ТОО "ВЦ Интеграция"			0	21	
3310	Товарищество с ограниченной ответственностью "Alfa"			0	1	
ИТОГО:				10	22	

Обязательства по налогам

в тыс.тенге						
Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов			Сальдо на 01.01.2025 г.	Сальдо на 01.01.2024 г.	
3110 01	Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате			525	918	
3120	Индивидуальный подоходный налог			1	11	
3150	Социальный налог			5	19	
ИТОГО:				531	948	

Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

в тыс.тенге						
Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов			Сальдо на 01.01.2025 г.	Сальдо на 01.01.2024 г.	
3211	Обязательства по социальным отчислениям			3	13	
3212	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование			2	8	
3213	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование			3	11	
3220	Обязательства по пенсионным отчислениям			8	39	
ИТОГО:				16	71	

Уставный капитал

На отчетную дату участниками ТОО МФО "БИИК-кредит" являются:

				в тыс.тенге	
Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 01.01.2025 г.		Сальдо на 01.01.2024 г.	
		сумма	% долевого участия	сумма	% долевого участия
5030	Абдубаитова Сауле Кунтубаевна	50 000	25	50 000	25
5030	Абдубаитов Азамат Бауыржанович	50 000	25	50 000	25
5030	Абдубаитов Алмат Бауыржанович	50 000	25	50 000	25
5030	Абдубаитов Даулет Бауыржанұлы	50 000	25	50 000	25
ИТОГО:		200 000	100	200 000	100

Нераспределенная прибыль

в тыс.тенге				
Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	2024 год	2023 год	
5620	Накопленная прибыль на 01 января	52 052	51 527	
5710	Прибыль отчетного периода	1 063	525	
ИТОГО:	Накопленная прибыль на 31 декабря	53 115	52 052	

Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности ТОО МФО "БИИК-кредит"

Результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год отражаются в Отчете о прибылях и убытках ТОО МФО "БИИК-кредит"

Расшифровка статей отчета о финансовых результатах

Наименование статьи	01.01.2025 г.	01.01.2024 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	4 578	11 490
Прочие доходы (в том числе):	1 078	9 815
доходы от начисленных, но неоплаченных налогов	0	0
доходы, полученные от восстановления резервов (проvizий)	1 078	9 815
ИТОГО доходов:	5 656	21 305
расходы по созданию резервов	67	12 223
Операционные расходы (в том числе):	1 993	5 144
расходы на оплату труда	1 780	4 620

амортизационные отчисления и износ	0	0
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	213	524
операционная аренда	0	0
Прочие операционные расходы (в том числе):	1 702	2 404
услуги связи	22	18
услуги программирования	145	1 201
лицензионный сбор	0	0
услуги банка	61	90
почтовые услуги	31	27
услуги охраны	10	120
регистрационный сбор	2	2
страхование работников	91	313
услуги вывоза мусора	0	14
услуги ГКБ	5	0
текущие расходы	530	504
консультационные услуги	670	100
членские взносы	135	15
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	0	0
Резервы (проvizии) по займам, предоставленным клиентам	0	0
ИТОГО расходов:	3 762	19 771
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	1 894	1 534
Расходы по подоходному налогу	831	1 009
Чистая прибыль/чистый убыток после уплаты подоходного налога	1 063	525
Чистая прибыль/чистый убыток	1 063	525

Информация о движении денежных потоков ТОО МФО "БИИК-кредит"

При составлении отчета о движении денежных средств применяется прямой метод.

На 01.01.2024 г. остаток денежных средств - 221 077 тыс.тенге

Товариществом за 2024 год было получено денежных средств:

по операционной деятельности (от основной деятельности) - 41 901 тыс.тенге, из них:

погашение вознаграждений - 2 800 тыс.тенге

погашение займов - 35 967 тыс.тенге

прочие поступления - 3 134 тыс.тенге

За 2024 год вышло денежных средств:

по операционной деятельности (от основной деятельности) - 75 298 тыс.тенге

платежи поставщикам за товары и услуги - 2 393 тыс.тенге

выплаты по оплате труда - 1 532 тыс.тенге

прочие налоги и обязательные платежи в бюджет - 861 тыс.тенге

займы клиентам - 67 500 тыс.тенге

прочие выплаты - 3 012 тыс.тенге

Остаток денежных средств на конец 2024 года составил - 187 680 тыс.тенге.

Информация об изменениях в собственном капитале ТОО МФО "БИИК-кредит"

Собственный капитал Товарищества складывается из:

Капитал	с-до на 01.01.2024 г.	Уменьшение за период	Увеличение за период	с-до на 31.12.2022 г.
Уставный капитал	200 000			200 000
Нераспределенная прибыль текущего периода			1 063	1063
Пополнение уставного капитала	0			0
Нераспределенная прибыль прошлых лет			52 052	52 052
Итого:	200 000	0	53 115	253 115

ТОО МФО "БИИК-кредит" в 2024 году получило прибыль в сумме 1 063 тыс.тенге. Общая сумма собственного капитала на 31.12.2024 год с учетом переносимых остатков составила 253 115 тыс.тенге.

Директор ТОО МФО "БИИК-кредит"



Шатабаева М.Т.