

Пояснительная записка к отчетности ТОО МФО "БИИК-кредит" за 2025 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 Алмат Бауыржанович, ИИН 860119300947

Абдубаитов Даулет Бауыржанұлы, ИИН 041018501366

Уставный капитал Товарищества по состоянию на 31 декабря 2025 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 2025 года списочная численность работников Товарищества составляет 5 человек.

Финансовая отчетность Товарищества выпущена и подписана руководством 12.01.2026 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, определения 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, 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 вноса.

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 01.01.2026 г.	Сальдо на 01.01.2025 г.
1010	Денежные средства в кассе	192 223	187 680
1030	Денежные средства на текущих банковских счетах	32	1
ИТОГО:		192 255	187 681

Краткосрочная дебиторская задолженность

в тыс.тенге			
Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 01.01.2026 г.	Сальдо на 01.01.2025 г.
1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	56 369	65 278
ИТОГО:		56 369	65 278

Прочие краткосрочные активы

в тыс.тенге			
Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 01.01.2026 г.	Сальдо на 01.01.2025 г.
1720	Дебиторская задолженность	10 378	263
ИТОГО:		10 378	263

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 01.01.2025 г.				0	0	0
Накопленный износ на 01.01.2025 г.				0	0	0
Начисленный износ за 2025 г.				0	0	0

Накопленный износ на 31.12.2025 г.				0	0	0
Балансовая стоимость:						
- на 01.01.2025 г.				0	0	0
- на 31.12.2025 г.				0	0	0

Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам

Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	в тыс.тенге	
		Сальдо на 01.01.2026 г.	Сальдо на 01.01.2025 г.
3310	ТОО "Пеленг"	10	10
ИТОГО:		10	10

Обязательства по налогам

Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	в тыс.тенге	
		Сальдо на 01.01.2026 г.	Сальдо на 01.01.2025 г.
3110 01	Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	1 146	525
3120	Индивидуальный подоходный налог	22	1
3150	Социальный налог	24	5
ИТОГО:		1 192	531

Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	в тыс.тенге	
		Сальдо на 01.01.2026 г.	Сальдо на 01.01.2025 г.
3211	Обязательства по социальным отчислениям	23	3
3212	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	10	2
3213	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	14	3
3220	Обязательства по пенсионным отчислениям	57	8
ИТОГО:		104	16

Уставный капитал

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

Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	в тыс.тенге			
		Сальдо на 01.01.2026 г.		Сальдо на 01.01.2025 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

Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	в тыс.тенге	
		2025 год	2024 год
5620	Накопленная прибыль на 01 января	53 115	52 052
5710	Прибыль отчетного периода	4 581	1 063
ИТОГО:	Накопленная прибыль на 31 декабря	57 696	53 115

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	01.01.2026 г.	01.01.2025 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	9 145	4 578
Прочие доходы (в том числе):	2 101	1 078
доходы от начисленных, но неоплаченных налогов	0	0
доходы, полученные от восстановления резервов (проvizий)	2 101	1 078
ИТОГО доходов:	11 246	5 656
расходы по созданию резервов	320	67
Операционные расходы (в том числе):	3 688	1 993
расходы на оплату труда	3 230	1 780
амортизационные отчисления и износ	0	0

расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	458	213
операционная аренда	0	0
Прочие операционные расходы (в том числе):	1 512	1 702
услуги связи	14	22
услуги программирования	644	145
лицензионный сбор	0	0
услуги банка	56	61
почтовые услуги	22	31
услуги охраны	120	10
регистрационный сбор	0	2
страхование работников	248	91
услуги вывоза мусора	0	0
услуги ГКБ	2	5
текущие расходы	0	530
консультационные услуги	8	670
членские взносы	0	135
услуги омбудсмена	398	0
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	0	0
Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	0	0
ИТОГО расходов:	5 520	3 762
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	5 726	1 894
Расходы по подоходному налогу	1 145	831
Чистая прибыль/чистый убыток после уплаты подоходного налога	4 581	1 063
Чистая прибыль/чистый убыток	4 581	1 063

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

При составлении отчета о движении денежных средств применяется прямой метод.

На 01.01.2025 г. остаток денежных средств - 187 681 тыс.тенге

Товариществом за 2025 год было получено денежных средств:

по операционной деятельности (от основной деятельности) - 12 221 тыс.тенге, из них:

погашение вознаграждений - 7 9832 800 тыс.тенге

погашение займов - 1 732 тыс.тенге

прочие поступления - 2 506 тыс.тенге

За 2025 год выбыло денежных средств:

по операционной деятельности (от основной деятельности) - 7 647 тыс.тенге

платежи поставщикам за товары и услуги - 1 092 тыс.тенге

выплаты по оплате труда - 2 657 тыс.тенге

прочие налоги и обязательные платежи в бюджет - 1 099 тыс.тенге

займы клиентам - 0 тыс.тенге

прочие выплаты - 2 799 тыс.тенге

Остаток денежных средств на конец 20254 года составил - 192 255 тыс.тенге.

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

Собственный капитал Товарищества складывается из:

Капитал	с-до на 01.01.2025 г.	Уменьшение за период	Увеличение за период	с-до на 31.12.2025 г.
Уставный капитал	200 000			200 000
Нераспределенная прибыль текущего периода			4 581	4581
Пополнение уставного капитала	0			0
Нераспределенная прибыль прошлых лет			53 115	53 115
Итого:	200 000	0	57 696	257 696

ТОО МФО "БИИК-кредит" в 2025 году получило прибыль в сумме 4 581 тыс.тенге. Общая сумма собственного капитала на 31.12.2025 год с учетом переносимых остатков составила 257 696 тыс.тенге.



Директор ТОО МФО "БИИК-кредит"

Шатабаева М.Т.

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 01.01.2026

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	01.01.2026	01.01.2025
1	2	3
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	192 255	187 681
в том числе:	0	0
Наличность в кассе	192 223	187 680
Деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	32	1
Дебиторская задолженность	10 378	263
Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	56 369	65 278
Итого активы	259 002	253 672
Краткосрочная кредиторская задолженность	10	10
Обязательства по налогам	150	22
Отложенное налоговое обязательство	1 146	525
Итого обязательства	1 306	557
Уставный капитал (взносы учредителей)	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль	57 696	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	53 115	52 052
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего года (за отчетный период)	4 581	1 063
Итого капитал	257 696	253 115
Итого обязательства и капитал	259 002	253 672

Примечание:

Наименование

ТОО «Микрофинансовая организация «БИИК-Кредит»

Адрес г. Шымкент, Кызылжол б.

Телефон

8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты

kompaniya_biik@mail.ru

Исполнитель

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета



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 01.01.2026

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	01.01.2026	01.01.2025
1	2	3
Доходы не связанные с получением вознаграждения	9 145	4 578
Прочие доходы	2 101	1 078
расходы по созданию резервов на возможные потери	-320	-67
Итого операционные расходы	-5 200	-3 695
- расходы на оплату труда и командировочные	-3 230	-1 780
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	-458	-213
- прочие расходы	-1 512	-1 702
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	5 726	1 894
Корпоративный подоходный налог	1 145	831
Расходы по подоходному налогу	0	0
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	4 581	1 063
Чистая прибыль/чистый убыток	4 581	1 063

Примечание:

Наименование ТОО «Микрофинансовая организация «БИИК-Кредит» Адрес г. Шымкент, ул. Казыб

Телефон 8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты kompaniya_biik@mail.ru

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Куриленко В.Н. +7 705 896 5366

фамилия, имя, отчество (при его подписи) телефон

Куриленко В.Н. 26.03.2026

фамилия, имя, отчество (при его подписи) дата

Шатабаева М.Т.

фамилия, имя, отчество (при его подписи) подпись



Отчет о движении денежных средств, годовой

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет о движении денежных средств (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф3

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2026

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

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

Наименование статей	(в тысячах тенге)	
	01.01.2026	01.01.2025
1	2	3
Поступление денежных средств, всего	12 221	41 901
в том числе:	0	0
Прочие поступления	2 506	3 134
Вознаграждение уплаченное	7 983	2 800
Погашение займов	1 732	35 967
Выбытие денег по основной деятельности	-7 647	-75 298
в том числе:	0	0
Расчеты с поставщиками за товары и услуги	-1 092	-2 393
Платежи в бюджет	-1 099	-861
Прочие выплаты	-2 799	-3 012
Выплаты по заработной плате	-2 657	-1 532
Выдача микрокредитов	0	-67 500
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	4 574	-33 397
Увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности	4 574	-33 397
Итого денежных средств от операционной деятельности	0	0
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	0	0
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	0	0
- денежные средства и их эквиваленты на начало года	187 681	221 078
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	192 255	187 681

Примечание:

Наименование

ТОО «Микрофинансовая организация «БИИК-Кредит»

Адрес г. Шымкент, ул. Казыб

Телефон

8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты

kompaniya_biik@mail.ru

Исполнитель

Куриленко В.Н.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

+7 705 896 5366

подпись

Куриленко В.Н.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

26.03.2026

подпись

дата

Шатабаева М.Т.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета



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 01.01.2026

круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую

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

Форма

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Неоплаченный	Итого капитал
1	2		
01.01.2025	200 000	53 115	253 115
Прочий совокупный доход	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего года (за отчетный период)	0	4 581	4 581
Общий совокупный доход/убыток за период	0	0	0
01.01.2026	200 000	57 696	257 696

Примечание:

Наименование

ТОО «микрофинансовая
организация «БИИК-Кредит»

Адрес г. Шымкент, ул. Казыбе

Телефон

8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты

kompaniya_biik@mail.ru

Исполнитель

Куриленко В.Н.

фамилия, имя,
отчество (полн. рег.)

В. Куриленко

+7 705 896 5366

подпись телефон

Главный бухгалтер

Куриленко В.Н.

фамилия, имя,
отчество (полн. рег.)

В. Куриленко

26.03.2026

подпись дата

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

Шатабаева М.Т.

фамилия, имя,
отчество (полн. рег.)

М.Т. Шатабаева

подпись

