ТОО "Кредитное товарищество "IQ Finance"
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 01 января 2024 года
в тыс. тенге

Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
Активы		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	708	4 226
Ценные бумаги и производные финансовые инструменты		
Дебиторская задолженность	918	17 239
Вклады размещенные	45 500	45 500
Займы (микрокредиты) предоставленные	396 239	266 091
Инвестиционная недвижимость		
Инвестиции предназначенные для продажи		
Запасы		
Нематериальные активы	-	
Основные средства	168	7
Активы в форме права пользования		
Налоговые активы	1	
Отложенные налоговые активы	549	549
Авансы уплаченные и предоплата	1 287	14
Прочие активы		
Итого активы	**445 370**	**333 626**
Обязательства		
Вклады привлеченные		
Производные финансовые инструменты		
Займы полученные	311 922	180 146
Кредиторская задолженность	11 230	8 370
Резервы		
Начисленные расходы по расчетам с участниками		
Задолженность по налогам	812	9
Отложенные налоговые обязательства		
Обязательства по аренде		
Оценочные обязательства	451	451
Прочие обязательства	233	908
Итого обязательства	**324 648**	**189 884**
Собственный капитал		
Уставный капитал	173 585	181 585
Неоплаченный капитал	(8 850)	(4 500)
Премии (дополнительный оплаченный капитал)		
Изъятый капитал		
Резервный капитал	26 403	26 403
Прочие резервы	1 769	1 769
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года	(10 670)	(21 177)
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) прошлых лет	(61 515)	(40 338)
Итого капитал	**120 722**	**143 742**
Итого капитал и обязательства	**445 370**	**333 626**

Председатель Правления Такабаев Б. Т.

Главный бухгалтер Сыздыкова А. Ж.

м.п.

ТОО "Кредитное товарищество "IQ Finance"
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 01 января 2024 года
в тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	2023 год	2022 год
Процентные доходы		
по размещенным вкладам	6 300	330
по предоставленным займам (микрокредитам)	36 473	118 119
по предоставленной финансовой аренде		
признание дисконта (премии)		
амортизация дисконта (премии)		
прочие процентные доходы	-	24
от восстановления убытка от обесценения	-	10 201
	42 773	**128 674**
Процентные расходы		
по полученным займам	(25 774)	(32 001)
по обязательствам по аренде		
по выпущенным ценным бумагам		
признание дисконта (премии)		
амортизация дисконта (премии)		
прочие процентные расходы		
	(25 774)	**(32 001)**
Чистый процентный доход	**16 999**	**96 673**
Расходы по кредитным убыткам	-	(90 998)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам	**16 999**	**5 675**
Расходы на персонал	(11 754)	(14 968)
Прочие операционные расходы	(14 900)	(11 726)
Прочие доходы		
Прочие расходы		
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**(9 655)**	**(21 019)**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1 015)	(158)
Чистая прибыль (убыток) за период	**(10 670)**	**(21 177)**
Прочий совокупный доход		
Переоценка основных средств		
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов	**-**	**-**
Итого совокупный доход за период, за вычетом налогов	**(10 670)**	**(21 177)**
	-	-

Председатель Правления Такабаев Б. Т.

Главный бухгалтер Сыздыкова А. Ж.

м.п.

ТОО "Кредитное товарищество "IQ Finance"
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 01 января 2024 года
в тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	2023 год	2022 год
I. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	25 464	47 025
Проценты уплаченные	(14 348)	(23 501)
Расходы на персонал выплаченные	(10 025)	(10 259)
Прочие операционные расходы выплаченные	(1 910)	(5 240)
	(819)	**8 025**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в банках	1 892	(45 500)
Микрокредиты предоставленные клиентам	(117 658)	194 597
Прочие активы	2 332	9
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	-	-
Прочие обязательства	(8 912)	(9 856)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	**(123 165)**	**147 275**
Корпоративный подоходный налог	(20)	
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	**(123 185)**	**147 275**
II. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от реализации основных средств	-	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств	(235)	
Приобретение нематериальных активов	-	-
Прочие выплаты	-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	**(235)**	**-**
III. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы участников	(450)	(2 535)
Поступления от привлечения займов от кредитных организаций	181 538	101 150
Погашение займов от кредитных организаций	(61 186)	(244 034)
Выплата дивидендов	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	**119 902**	**(145 419)**
ИТОГО: Увеличение (+)/уменьшение (-) денежных средств	**(3 518)**	**1 856**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	**4 226**	**2 370**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**708**	**4 226**
	-	

Председатель Правления

Главный бухгалтер
м.п.

ТОО "Кредитное товарищество "IQ Finance"
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
по состоянию на 01 января 2024 года
в тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспреде-ленная прибыль	Итого
Сальдо на 01 января 2022 года	**181 385**	**28 172**	**(40 338)**	**169 219**
Корректировка ошибок прошлых лет				-
Пересчитанное сальдо	**181 385**	**28 172**	**(40 338)**	**169 219**
Прибыль/убыток за период			(21 177)	(21 177)
Создание резервов		-		-
Дивиденды				-
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	(4 300)			**(4 300)**
Сальдо на 31 декабря 2022 года	**177 085**	**28 172**	**(61 515)**	**143 742**
Корректировка ошибок прошлых лет				-
Пересчитанное сальдо	**177 085**	**28 172**	**(61 515)**	**143 742**
Прибыль/убыток за период			(10 670)	(10 670)
Создание резервов		-		-
Дивиденды				-
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	(12 350)			(12 350)
Сальдо на 01 января 2024 года	**164 735**	**28 172**	**(72 185)**	**120 722**
	-	-	-	-

Председатель Правления Такабаев Б. Т.

Главный бухгалтер Сыздыкова А. Ж.
м.п.