

Товарищество с ограниченной ответственностью
"Микрофинансовая организация "SATOR"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

18

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

T01G9Y0, Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область,
г.Петропавловск, ул.Конституции Казахстана, дом № 17,
040340006978

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)

по состоянию на 31 декабря 2020 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	209 668 272	167 479 077
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	21 746 468	10 718 515
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	155 611 287	126 625 574
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	24 648 815	22 505 527
Запасы	05	893 328	828 074
Текущие налоговые активы	06	80 530	87 535
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	5 939 520	5 939 520
Прочие краткосрочные активы	08	748 324	774 332
II. Долгосрочные активы	09	623 274 114	654 236 420
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	456 436 125	481 008 027
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	166 533 627	172 851 173
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	304 362	377 220
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	832 942 386	821 715 497
Обязательства	22	168 221 491	183 565 745
III. Краткосрочные обязательства	23	41 871 100	54 347 966
Краткосрочные финансовые обязательства	24	21 907 343	34 500 000
Обязательства по налогам	25	10 342 127	9 915 578
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	1 178 070	754 223
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	354 768	201 555
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	8 088 792	8 976 610
IV. Долгосрочные обязательства	30	126 350 391	129 217 779
Долгосрочные финансовые обязательства	31	123 973 439	126 935 831
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	2 376 952	2 281 948
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	664 720 895	638 149 752
Уставный капитал	37	555 000 000	540 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	109 720 895	98 149 752
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	832 942 386	821 715 497

Руководитель

Карменова К. У.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Демичева Ю. В.

(фамилия, имя, отчество)

М П



(Handwritten signature)
(подпись)

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"
Вид деятельности	Прочие виды кредитования
Среднегодовая численность работников	18
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	T01G9Y0, Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, г.Петропавловск, ул.Конституции Казахстана, дом № 17, 040340006978


ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2020 г.

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	26 907 415
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	4 083 560
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	-	22 823 855
Доходы от финансирования	040	157 244 255	142 104 935
Прочие доходы	050	23 212 551	24 308 665
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	93 529 957	91 707 275
Расходы на финансирование	080	23 346 909	22 372 813
Прочие расходы	090	19 625 852	28 190 294
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	-
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)	110	43 954 088	46 967 073
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	43 954 088	46 967 073
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	9 383 053	9 710 696
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	34 571 035	37 256 377
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	34 571 035	37 256 377
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	34 571 035	37 256 377


Руководитель

Карменова К. У.
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)

Главный бухгалтер

Дёмичева Ю. В.
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)

М П



Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"
Вид деятельности	Прочие виды кредитования
Среднегодовая численность работников	18
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	Т01G9Y0, Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, г.Петропавловск, ул.Конституции Казахстана, дом № 17, БИН: 040340006978

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

по состоянию на 31 декабря 2020 года

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	732 658 258	643 946 107
в том числе:		-	-
реализация товаров	11		9 000 000
предоставление услуг	12	5 501 928	23 981 026
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	569 767 775	459 914 478
прочие поступления, в том числе:	15	157 388 555	151 050 603
получение вознаграждения по займам	15.1	150 080 815	144 442 353
пени полученные	15.2	6 291 733	5 688 685
прочие поступления	15.3	1 016 007	919 565
2. Выбытие денежных средств, всего	20	701 667 170	725 862 422
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	32 362 717	34 350 801
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	50 593 663	49 311 515
выплата вознаграждения по займам	24	23 373 020	22 372 813
корпоративный подоходный налог	25	9 322 838	6 700 000
другие платежи в бюджет	26	16 486 581	15 922 625
предоставление займов другим организациям	55	565 960 000	590 959 380
прочие выплаты	27	3 568 351	6 245 288
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	30 991 088	-81 916 315
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	3 720 200	10 000
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	3 720 200	10 000
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	154 397	372 731
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	154 397	372 731
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	3 565 803	-362 731

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	346 588 462	303 933 779
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	15 000 000	
получение займов	72	331 588 462	303 933 779
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73		
прочие поступления	74		
2. Выбытие денежных средств, всего	80	370 117 400	226 810 406
в том числе:		-	-
погашение займов	81	347 117 400	206 810 406
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	23 000 000	20 000 000
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	-23 528 938	77 123 373
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	11 027 953	-5 155 673
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	10 718 515	15 874 188
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	21 746 468	10 718 515

Руководитель _____ Карменова Калия Уразбаевна

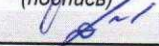
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____ Демичева Юлия Владимировна

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)



(подпись)

М П



Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"

Вид деятельности Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников 18

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер T01G9Y0, Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, г.Петропавловск, ул.Конституции Казахстана, дом № 17, 040340006978

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2020 г.

тенге

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	540 000 000	-	98 149 752	638 149 752	-	638 149 752
Изменения в учетной политике	020	-	-	108	108	-	108
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	540 000 000	-	98 149 860	638 149 860	-	638 149 860
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	34 571 035	34 571 035	-	34 571 035
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	34 571 035	34 571 035	-	34 571 035
Дивиденды	070	-	-	(23 000 000)	(23 000 000)	-	(23 000 000)
Эмиссия акций	080	15 000 000	-	-	15 000 000	-	15 000 000
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	555 000 000	-	109 720 895	664 720 895	-	664 720 895
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	540 000 000	-	80 893 375	620 893 375	-	620 893 375
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	540 000 000	-	80 893 375	620 893 375	-	620 893 375
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале за период	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	37 256 377	37 256 377	-	37 256 377
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	37 256 377	37 256 377	-	37 256 377
Дивиденды	170	-	-	(20 000 000)	(20 000 000)	-	(20 000 000)
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	200	540 000 000	-	98 149 752	638 149 752	-	638 149 752

Руководитель Карменова К. У.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Дёмичева Ю. В.
(фамилия, имя, отчество)

М П



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «SATOR»**

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

1. Общая характеристика и основная деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «SATOR» (далее ТОО, компания, МФО) зарегистрировано Министерством Юстиции Республики Казахстан 10 марта 2004г. Прошло государственную перерегистрацию юридического лица 11 октября 2004г., 05 сентября 2005г., 24 мая 2007г., 18 марта 2014 г. в связи с увеличением уставного капитала, 02 июля 2014г., 17 июля 2014г. в связи с изменением состава участников, 18 июня 2015г. в связи с изменением наименования. 21 июня 2018г., 12 августа 2020г. НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» была произведена регистрация увеличения уставного капитала МФО.

Форма собственности – частная.

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «SATOR», БИН 040340006978.

Местонахождение компании:

T01G9Y0, Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Конституции Казахстана; 17. Телефоны 8(7152)46-42-87, 8(7152)36-39-00, факс 8(7152)46-88-91.

Основной вид деятельности – предоставление микрокредитов в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Неосновной вид деятельности – сдача в аренду собственного имущества.

Общая численность работников ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR» на 31 декабря 2020 года составляет 18 человек.

Участником ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR» по состоянию на 31 декабря 2020 года является Карменов Берик Абдрахманович. Лицом, уполномоченным осуществлять управленческие функции, является директор, который назначается решением учредителя.

ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR» имеет 1 филиал, открытый в г.Алматы 26 января 2016г.

Бухгалтерский учет в ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR» ведется центральной бухгалтерией в соответствии со следующими нормативными документами:

- Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года N 234-III;

- Национальным стандартом финансовой отчетности, утвержденным приказом Министра финансов РК от 31.01.2013 года № 50;

- Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО) (в части, не урегулированной НСФО);

- Методическими рекомендациями и разъяснениями к МСФО (в части, не урегулированной НСФО);

- Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан»;

- Учетной политикой ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR»;

- Рабочим планом счетов ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR»;

- Методическими рекомендациями, инструкциями и другими нормативными актами по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, в том числе разработанными и утвержденными для микрофинансовых организаций Национальным Банком РК.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями НСФО, Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (в части, не урегулированной НСФО) на основе бухгалтерских записей.

Финансовая отчетность ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR» включает в себя:

- Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс);

- Отчет о совокупном доходе (отчет о прибылях и убытках);
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Пояснительную записку к финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге, и эта же валюта является функциональной для ТОО, соответственно, в ней представлена финансовая отчетность. Все числовые показатели представлены в тенге.

Принцип непрерывности

Финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, что предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности. Руководство считает, что финансовое положение ТОО в настоящее время и предполагаемые доходы от предоставления микрокредитов представляют собой достаточную гарантию покрытия ожидаемых потребностей ТОО в денежных средствах. Руководство обоснованно надеется на то, что ТОО располагает достаточными ресурсами для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Соответственно, оно продолжает применять принцип непрерывности деятельности при подготовке финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность не отражает какие-либо корректировки, которые могли бы потребоваться, если бы ТОО не смогло придерживаться принципа непрерывности деятельности.

Принцип начисления

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа начисления, за исключением отчета о движении денежных средств. Согласно данному принципу статьи признаются как активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы (элементы финансовых отчетов) тогда, когда они соответствуют установленным для этих статей определениям и критериям признания, а не по мере поступления или выплаты денежных средств.

Основные средства

К основным средствам в ТОО относятся материальные активы, которые используются для предпринимательской деятельности, для сдачи в операционную аренду другим лицам или для использования в административных целях и которые предполагается использовать в течение длительного периода времени (более одного года).

В зависимости от целевого назначения и выполняемых функций основные средства ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR» разделены на следующие группы:

- земля;
- здания и сооружения;
- транспортные средства и оборудование;
- компьютерное оборудование;
- передаточные устройства;
- офисная мебель и прочие.

Первоначальная стоимость основных средств включает цену приобретения, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, за вычетом торговых скидок. Затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации, в том числе затраты на выплату вознаграждений работникам, непосредственно связанные с приобретением актива, не включаются в себестоимость актива и признаются расходами того периода, в котором понесены.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение всего срока полезного использования актива. Амортизация начисляется на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Расходы, понесенные после того, как активы были введены в эксплуатацию, такие как затраты на текущий ремонт, техническое обслуживание, признаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором такие расходы были произведены.

Расходы, приводящие к увеличению будущих экономических выгод, которые, как ожидается, будут получены от использования объекта основных средств, сверх первоначально оцененной стандартной производительности, капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

Срок полезной службы объектов основных средств пересматривается по мере необходимости. Если ожидания по использованию объекта значительно отличаются от предыдущих оценок, то амортизационные отчисления за текущий месяц и за все последующие месяцы корректируются соответственно.

Расчет амортизации в случае изменения (увеличения) первоначальной стоимости производится исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на величину последующих затрат. При этом амортизация начисляется исходя из оставшегося пересмотренного срока полезного использования объекта основных средств.

Целесообразность пересмотра сроков полезной службы подтверждается актом постоянно действующей комиссии ТОО.

Прекращение признания основных средств происходит при выбытии, обмене или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за отчетный год, в котором произошло прекращение признания актива.

Инвентаризация основных средств производится один раз в год по состоянию на 1 декабря. Комиссия назначается приказом директора ТОО.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражены в учете по себестоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация начисляется прямолинейным методом в течение срока полезной службы нематериальных активов с момента готовности актива к использованию.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают средства в банках, наличность в кассе.

Операции в иностранной валюте

Операция в иностранной валюте – операция, которая выражена или окончательный расчет по которой должен производиться в иностранной валюте, включая операции, при которых ТОО:

- покупает или продает товары или услуги, цены которых выражены в иностранной валюте;
- каким-либо иным образом приобретает или реализует активы, принимает на себя или погашает обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Все валютные операции осуществляются через уполномоченные банки. Суммовая разница при покупке-продаже валюты учитывается в составе прочих расходов/доходов периода.

При первоначальном отражении в бухгалтерском учете операции в иностранной валюте признаются в тенге путем применения рыночного курса обмена валют на дату совершения операции. Дата проведения операции – это дата, когда данная операция должна быть отражена в финансовой отчетности.

В последующие периоды:

- монетарные статьи, выраженные в иностранной валюте, после принятия их к учету переоцениваются на каждую отчетную дату или при выбытии (погашении) монетарной статьи;
- немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте, учитываемые по первоначальной (исторической) стоимости, после принятия их к учету не пересчитываются, они продолжают отражаться по курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при окончательном расчете по монетарным статьям или при переводе монетарных статей по курсам, отличным от тех, по которым они были переведены при первоначальном признании в течение периода, или в предыдущих финансовых отчетах, признаются в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они возникают.

Запасы

Запасы - это активы:

- 1) предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности;
- 2) в форме сырья или материалов, предназначенных для использования при предоставлении услуг.

Запасы отражаются по фактической себестоимости. Себестоимость запасов состоит из покупной цены, импортных пошлин, налогов (кроме возмещаемых). Торговые скидки, возвраты платежей и прочие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат. Оценка себестоимости запасов производится по методу средневзвешенной стоимости, который основывается на средней стоимости запасов на начало периода и средней стоимости аналогичных запасов, приобретенных в течение периода.

При продаже запасов балансовая стоимость этих запасов признается в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочный актив классифицируется как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив должен быть в наличии для немедленной продажи в существующем состоянии и только на обычных условиях, которые сопутствуют продаже таких активов, его продажа должна быть высоко вероятной, и субъект должен намереваться завершить его продажу в течение одного года с момента классификации как предназначенного для продажи. По данной статье отражено следующее имущество: здание фермы с земельным участком и сельхозтехника. Для данного имущества покупатель найден и с ним заключен договор аренды с последующим выкупом, согласно которому активы будут проданы после внесения покупателем их выкупной стоимости.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые активы и обязательства ТОО включают: краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции (предоставленные микрокредиты), краткосрочные и долгосрочные финансовые обязательства (полученные банковские займы). Финансовые активы и обязательства признаются по их себестоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченных или полученных средств, включая любые понесенные затраты.

В ТОО разработаны Правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них (далее Правила). Согласно данным Правилам финансовые активы подразделяются на *стандартные* и *классифицированные*. Классифицированный актив представляет собой актив, по которому требование не исполняется в соответствии с условиями договора либо имеются основания полагать, что требование по нему будет исполнено не в полном объеме или не будет исполнено вовсе. Актив, не относящийся к классифицированным, является стандартным. Для целей определения размера провизий (резервов) микрокредиты оцениваются на индивидуальной и коллективной основе на основе критериев, отраженных в Правилах.

ТОО учитывает весь необходимый рассчитанный размер резервов и отражает его в полном объеме на расходах и соответствующих счетах провизий (резервов).

Классификация активов, а также необходимые изменения резервов до требуемого в соответствии с Правилами размера производятся МФО ежеквартально по состоянию на 1 число месяца квартала, следующего за отчетным.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, которая обычно является краткосрочной, признается по первоначальной стоимости, являющейся справедливой стоимостью суммы, которая должна быть получена в будущем за предоставленные товары и услуги.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженности учитываются по первоначальной стоимости, являющейся справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары и услуги.

Займы и привлеченные средства

Стоимость займов формируется исходя из фактически полученных средств. При сроке погашения до 12 месяцев после даты получения займы классифицируются как краткосрочные, при сроке погашения свыше 12 месяцев после даты получения – как долгосрочные.

Налогообложение

Подходный налог за год включает в себя текущий подходный налог и отсроченный налог. Подходный налог отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением того объема, в котором он относится к статьям, непосредственно отнесенным на капитал, и в этом случае, он признается в капитале.

Сумма расходов по корпоративному подходному налогу рассчитывается в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Текущий подходный налог рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подходному налогу, действующих по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих законах по состоянию на отчетную дату.

Признание доходов и расходов

Доходы - увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале.

Доходы признаются тогда, когда существует вероятность того, что ТОО будут получены экономические выгоды, связанные с операцией, и сумма дохода может быть достоверно определена.

Доходы ТОО учитываются в тенге по методу начисления и состоят из:

- доходов от реализации продукции и оказания услуг;
- доходов от финансирования;
- прочих доходов.

Расходы - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределением лицам, участвующим в капитале.

Расходы признаются в момент возникновения, отражаются в финансовой отчетности того отчетного периода, к которому они относятся на основе принципа начисления, и состоят из:

- себестоимости реализованной продукции и оказанных услуг;
- административных расходов (в составе которых учитывается основная часть расходов организации);
- расходов на финансирование;
- прочих расходов.

События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между окончанием отчетного периода и датой утверждения финансовых отчетов к выпуску и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности ТОО.

Различают два типа таких событий:

1. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату обстоятельства (корректирующие события после окончания отчетного периода). ТОО обязано скорректировать суммы, признанные в его финансовой отчетности, для отражения последствий корректирующих событий, имевших место после отчетной даты.
2. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты обстоятельствах (некорректирующие события после окончания отчетного периода). В этом случае финансовая отчетность не корректируется, информация раскрывается в пояснительной записке к финансовой отчетности.

3. Расшифровка статей Отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса)

3.1. Денежные средства числятся на текущих счетах в банках и кассе. Наличие денежных средств в сумме 21 746 468,41 тенге подтверждено выписками по лицевым счетам в банках и остатком по кассовой книге предприятия на 31.12.2020г.

Расшифровка денежных средств по состоянию на 31.12.2020г.

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
<i>Денежные средства всего, в т.ч.</i>	<i>21 746 468,41</i>	<i>10 718 515,33</i>
Денежные средства в кассе	16 283 879,57	4 523 789,05
<i>Денежные средства на текущих банковских счетах, в т.ч.</i>	<i>5 462 588,84</i>	<i>6 194 726,28</i>
Филиал АО «ForteBank»	4 564 111,42	4 412 845,44
Филиал ДБ АО «Сбербанк России»	735 921,47	1 676 088,85
Филиал АО «Народный банк Казахстана»	162 555,95	105 791,99

3.2. Краткосрочные финансовые инвестиции представлены краткосрочными микрокредитами, выданными юридическим и физическим лицам на срок до 1 года. Долгосрочные финансовые инвестиции представлены долгосрочными микрокредитами, выданными юридическим и физическим лицам на срок более 1 года. Кредиты выдаются в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR». В 2020 г. предоставлено краткосрочных микрокредитов на сумму 291 750 000 тенге, долгосрочных микрокредитов на сумму 274 210 000 тенге. По состоянию на 31.12.2020г. краткосрочные микрокредиты на руках у клиентов составили 139 269 389,66 тенге, долгосрочные микрокредиты –

456 436 125,29 тенге. Займы возвращаются клиентами согласно графикам погашения. Просроченная задолженность клиентов по займам по состоянию на 31.12.2020г. сложилась на уровне 57 122 412,62 тенге. В соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них МФО ежеквартально создает резерв на возможные потери по сомнительным займам. Размер провизий на 31.12.2020г. составляет 40 780 515 тенге.

Краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции по состоянию на 31.12.2020г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
Краткосрочные предоставленные займы	139 269 389,66	114 140 730,38
Долгосрочные предоставленные займы	456 436 125,29	481 008 027,14
Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	57 122 412,62	60 807 614,32
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(40 780 515)	(48 322 771)
ИТОГО ПОРТФЕЛЬ МИКРОКРЕДИТОВ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ	612 047 412,57	607 633 600,84

3.3. Краткосрочная дебиторская задолженность на 31.12.2020г. представлена несколькими позициями, а именно:

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2020г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.	24 648 815,39	22 505 527,37
Задолженность покупателей и заказчиков	4 504 216,98	4 713 097,38
Задолженность арендатора по арендной плате	362 000	362 000
Вознаграждения к получению	18 460 586,76	14 184 727,41
Задолженность по пени	1 178 779,49	2 366 972,06
Задолженность представителей по принятым от клиентов платежам	143 232,16	878 730,52

Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков состоит из задолженности заемщиков по возмещению расходов по взысканию просроченного долга на основании решений суда (в основном, это сумма оплаченной государственной пошлины с подаваемых в суд исков о взыскании задолженности) в размере 242 036,98 тенге и задолженности покупателя по выкупу имущества в аренде в размере 4 262 180 тенге.

Краткосрочная дебиторская задолженность арендатора по арендной плате – это задолженность арендатора за предоставленные ему в аренду собственные офисные помещения МФО за декабрь 2020г.

Вознаграждения к получению – это краткосрочная дебиторская задолженность заемщиков по вознаграждениям, начисленным согласно графикам платежей; отсроченное в связи с пандемией COVID 19 вознаграждение, а также просроченная задолженность заемщиков по вознаграждениям.

Задолженность по пени состоит в основном из задолженности заемщиков, начисленной по решениям суда.

Задолженность представителей по принятым от клиентов платежам – это платежи по микрокредитам, оплаченные заемщиками через платежные терминалы QIWI, Касса24 31 декабря 2020 года.

3.4. Запасы на 31.12.2020 года представлены следующими позициями:

Расшифровка запасов на 31.12.2020г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2019г.	Поступление	Выбытие	Сальдо на 31.12.2020г.
Запасы всего, в т.ч.	828 074,40	2 431 733	2 366 479,53	893 327,87
Сырье и материалы	828 074,40	2 431 733	2 366 479,53	893 327,87

В позиции «Сырье и материалы» учитываются запасы, предназначенные для использования в хозяйственной деятельности ТОО (канцелярские товары, хозяйственные товары, строительные материалы, автозапчасти, ГСМ, расходные материалы на основные средства, деловая литература и прочее).

3.5. Текущие налоговые активы (переплата на лицевых счетах по налогам и другим обязательным платежам в бюджет) на 31.12.2020г. составили 80 529,46 тенге.

Расшифровка текущих налоговых активов на 31.12.2020г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
Текущие налоговые активы, в т.ч.	80 529,46	87 535,46
Земельный налог	5 107,49	5 107,49
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	25 776,09	20 095,09
Налог на имущество	16 201,40	21 203,40
Налог на транспортные средства	5 122	5 122
Социальный налог	20 283,66	23 156,66
Плата за размещение наружной рекламы	42,32	42,32
Плата за эмиссии в окружающую среду	2 507	7 319
Обязательные пенсионные взносы	5 315,11	5 315,11
Обязательные социальные отчисления	174,01	174,01
Корпоративный подоходный налог	0,38	0,38

3.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 5 939 520 тенге представлены залоговым имуществом, обращенным в собственность МФО и впоследствии предоставленным в аренду с последующим выкупом физическому лицу на основании заключенного договора. На аналогичную дату прошлого года величина долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в балансе также составляла 5 939 520 тенге.

3.7. Прочие краткосрочные активы на 31.12.2020г. представлены следующими позициями:

Расшифровка прочих краткосрочных активов по состоянию на 31.12.2020г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
Прочие краткосрочные активы, в т.ч.	748 323,76	774 331,71
Краткосрочные авансы выданные	676 178,03	703 727,03
Краткосрочные расходы будущих периодов	72 145,73	70 604,68

Краткосрочные авансы выданные представлены предоплатой поставщикам за поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг.

Расшифровка краткосрочных авансов выданных по состоянию на 31.12.2020г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
Краткосрочные авансы выданные, в т.ч.	676 178,03	703 727,03
Филиал АО "Казахтелеком" Дивизион по корпоративному бизнесу	3 000	3 000
ТОО ИнфоТех&Сервис	101 400	87 210
Северная РДТ - филиал АО Казахтелеком	24 154,48	41 278,06
СКОФ АО Казпочта	93 272,62	59 907,56
ТОО Қызылжар су	14 036,36	17 446,81
ТОО Мобайл Телеком-Сервис	19 389,51	11 866,48
ТОО Севказэнергосбыт-	63 425,06	140 518,12
ТОО Жаса Жарнама СК	72 500	67 500
ИП Махмутов Б.А.	285 000	275 000

Расшифровка краткосрочных расходов будущих периодов по состоянию на 31.12.2020г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
Краткосрочные расходы будущих периодов, в т.ч.	72 145,73	70 604,68
Доступ к интернет-ресурсу "Учет.kz"	10 982,43	11 012,54
Shared-хостинг (тарифный план "В-4" - sator.kz)	2 598,98	2 606,06
Обязательное страхование работников	30 996	31 836
Страхование ГПО автовладельца	26 608,84	24 190,70
Продление регистрации домена sator.kz	959,48	959,38

3.8. Основные средства - земля, здания и сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, офисная мебель, передаточные устройства и прочие основные средства балансовой стоимостью 166 533 627,15 тенге.

Расшифровка основных средств по состоянию на 31.12.2020г.

тенге

Вид основных средств	Первоначальная стоимость на начало периода	Амортизация на начало периода	Увеличение стоимости	Уменьшение стоимости	Первоначальная стоимость на конец периода	Амортизация на конец периода	Остаточная стоимость
Земля	138 715 881	-	-	3 300 000	135 415 881	-	135 415 881
Здания и сооружения	36 174 000	22 322 960,91	-	-	36 174 000	23 479 930,59	12 694 069,41
Транспорт и оборудование	28 357 930,75	14 932 405,67	99 980	-	28 457 910,75	16 044 861,73	12 413 049,02
Компьютерное оборудование	7 100 158	4 532 550,99	138 639	538 480	6 700 317	4 538 833,57	2 161 483,43
Офисная мебель и прочие ОС	4 886 107	2 775 341,51	28 050	150 430	4 763 727	3 037 437,58	1 726 289,42
Передаточные устройства	2 309 730	129 375,09	-	-	2 309 730	186 875,13	2 122 854,87
Итого	217 543 806,75	44 692 634,17	266 669	3 988 910	213 821 565,75	47 287 938,60	166 533 627,15

3.9. Нематериальные активы представлены лицензионным программным обеспечением, первоначальная стоимость которого по состоянию на 31.12.2020г. составила 1 390 143 тенге, накопленный износ – 1 085 781,48 тенге, балансовая стоимость – 304 361,52 тенге.

3.10. По состоянию на 31.12.2020г. размер краткосрочных финансовых обязательств составил 21 907 342,64 тенге - краткосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года размер краткосрочных финансовых обязательств составлял 34 500 000 тенге.

3.11. Обязательства по налогам на 31.12.2020г. составили 10 342 127 тенге.

Расшифровка обязательств по налогам на 31.12.2020г.

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
<i>Обязательства по налогам, в т.ч.</i>	<i>10 342 127</i>	<i>9 915 578</i>
Корпоративный подоходный налог	9 238 049	9 272 838
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	1 104 078	640 057
Социальный налог	-	2 683

3.12. Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2020г. представлены задолженностью по пенсионным, социальным отчислениям, а также взносам на обязательное социальное медицинское страхование за декабрь 2020 года, подлежащей уплате до 25.01.2021г.

Расшифровка обязательств по другим обязательным и добровольным платежам по состоянию на 31.12.2020г.

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
<i>Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.</i>	<i>1 178 070</i>	<i>754 223</i>
Обязательства по социальному страхованию	149 658	140 112
Обязательства по пенсионным отчислениям	973 020	611 783
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	-	2 328
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	55 392	-

3.13. Краткосрочная кредиторская задолженность состоит из задолженности поставщикам и подрядчикам в размере 354 768,24 тенге.

Расшифровка краткосрочной задолженности поставщикам и подрядчикам по состоянию на 31.12.2020г.

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
<i>Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в т.ч.</i>	<i>354 768,24</i>	<i>201 555,44</i>
ТОО «QIWI Kazakhstan (КИВИ Казахстан)»	57 312,70	45 643,51
ТОО «Astana-Plat (Астана-Плат)»	16 150,96	15 421,51

ТОО «КаР-Тел»	1 641,36	1 970,56
ТОО «МАК-СЕРВИС ЛТД»	273 000	-
ИП Никишин С.Г.	-	1 253
ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана»	-	131 250
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	6 663,22	6 016,86

3.14. Прочие краткосрочные обязательства представлены обязательствами МФО перед заемщиками по полученным авансом платежам по займам в размере 3 409 791,75 тенге и краткосрочными доходами будущих периодов (начисленная выкупная стоимость имущества, переданного по договору аренды с последующим выкупом) в размере 4 679 000 тенге.

Расшифровка прочих краткосрочных обязательств по состоянию на 31.12.2020г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 31.12.2019г.
<i>Прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.</i>	8 088 791,75	8 976 609,96
Краткосрочные авансы полученные	3 409 791,75	4 297 609,96
Краткосрочные доходы будущих периодов	4 679 000	4 679 000

3.15. По состоянию на 31.12.2020г. размер долгосрочных финансовых обязательств составил 123 973 438,99 тенге - долгосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года долгосрочные финансовые обязательства были в размере 126 935 831,41 тенге.

3.16. Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу на 31.12.2020г. составили 2 376 952 тенге, на аналогичную дату прошлого года – 2 281 948 тенге.

3.17. Уставный капитал в 2020 году был увеличен на 15 000 000 тенге и на 31 декабря 2020 года составил 555 000 000 тенге.

3.18. Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2020 года составила 109 720 895,51 тенге, на аналогичную дату прошлого года её размер составлял 98 149 752,20 тенге.

4. Расшифровка статей Отчета о совокупном доходе

4.1 Доходы

Расшифровка дохода от реализации продукции и оказания услуг за 2020 год

тенге

Наименование	2020 год	2018 год
Доход от реализации товаров	-	9 000 000
Комиссионные за выдачу займа	-	2 768 789
Комиссионные за оформление займа	-	11 618 931
Комиссионные за перевод займа безналичным путем	-	2 797 454
Комиссионные за предоставление справок	-	30 000
Комиссионные за пролонгацию	-	689 841
Комиссионные за пересмотр графика	-	2 400
ИТОГО	-	26 907 415

В 2020 году не было доходов от реализации товаров и оказания услуг. Основная причина отсутствия дохода по комиссионным вознаграждениям – законодательный запрет на взимание

любых видов платежей с заемщика (заявителя), за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту (пп. 1-2 п.3 ст.7 Закона «О микрофинансовой деятельности»).

Расшифровка доходов от финансирования за 2020 год

тенге

Наименование	2020 год	2019 год
Вознаграждение по микрокредиту от физических лиц	132 556 143,44	124 532 150,56
Вознаграждение по микрокредиту от юридических лиц	24 688 112,03	17 572 784,39
ИТОГО	157 244 255,47	142 104 934,95

Расшифровка прочих доходов за 2020 год

тенге

Наименование	2020 год	2019 год
Доход от выбытия активов	3 720 200	10 000
Доходы от государственных субсидий	-	19 331,40
Доходы от операционной аренды	5 399 500	5 880 000
Округление судом сумм задолженности по иску до целых чисел	-	4,05
Доходы по сомнительным требованиям, списанным в предыдущие годы	84 291	99 820
Страховое возмещение повреждения залога	293 560	-
Доходы, присужденные судом, в виде госпошлин и прочих понесенных затрат	102 585	772 754
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам	8 374 909,05	11 879 213
Добровольное досудебное погашение оплаченной по иску в суд госпошлины	-	18 636
Пени за просрочку	5 185 361	5 628 847
Доход от списания сомнительных обязательств	-	59,50
Доход согласно акта сверки взаиморасчетов	-	0,04
Доходы по сомнительным требованиям, списанным в текущем году на убытки	52 145	-
ИТОГО	23 212 551,05	24 308 664,99

4.2 Расходы

Расшифровка административных расходов за 2020 год

тенге

Наименование	2020 год	2019 год
Доступ к ИС «Параграф» и portalу «Учет.kz»	194 040,11	187 155,61
Изготовление эскизного проекта "Строительство многоэтажных жилых домов"	3 500 000	-
Командировочные расходы	2 734 408	5 450 818
Коммунальные услуги	1 231 842,72	1 018 169,32
Материальные расходы	452 450	356 944,88
Налоги и другие платежи в бюджет, отчисления в ГФСС, ФОМС	8 286 102	8 240 628
Нотариальные услуги	9 168	5 224
Объявления в СМИ	-	5 280
Оценка движимого и недвижимого имущества	213 000	41 000
Подписка и спецлитература	59 907,56	97 600,30

Получение кредитных и скоринговых отчетов из баз кредитного бюро	69 271,66	159 940,45
Почтовые расходы	42 000	94 555
Прочие расходы	714 458,48	1 585 273,31
Расходы на текущий ремонт и техобслуживание основных средств	122 100	172 196
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	3 357 073,23	3 516 727,12
Расходы по заработной плате	59 474 150	57 466 119
Расходы по содержанию автотранспорта	1 511 939,39	2 251 574,45
Реклама	1 801 600	1 888 014
Ремонт помещений	216 456	33 998
Сопровождение программного обеспечения	53 625	272 544
Услуги охраны объектов	5 433 600	4 658 856
Услуги по приему и перечислению платежей	683 128,70	805 829,08
Услуги связи	369 636,14	398 828,56
Юридические услуги	3 000 000	3 000 000
ИТОГО	93 529 956,99	91 707 275,08

Расходы на финансирование в 2020 году составили 23 346 908,82 тенге – вознаграждение по банковским займам, предоставленным АО «ForteBank» в рамках кредитной линии. В 2019 году расходы на финансирование составили 22 372 812,71 тенге, в том числе: 1 146 108,36 тенге – это вознаграждение по банковским займам, предоставленным ДБ АО «Сбербанк России» в рамках кредитной линии, 21 226 704,35 тенге – вознаграждение по банковским займам, предоставленным АО «ForteBank» в рамках кредитной линии.

Расшифровка прочих расходов за 2020 год

тенге

Наименование	2020 год	2019 год
Расходы по выбытию активов	3 300 000	8 950
Сомнительные долги, списанные по решению Кредитного комитета	248 380	80 737,82
Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	2 792 320	14 715 450,26
Расходы по операционной аренде	11 258 266	11 817 600
Расходы на благотворительную и спонсорскую помощь	400 000	197 600
Возмещение расходов согласно судебных решений	72 523	-
Членские взносы	905 830	783 250
Финансовые услуги (комиссионные расходы, оплаченные банкам за переводные, кассовые и прочие банковские операции)	626 311,35	564 482,77
Материальная помощь бывшим сотрудникам	22 222	22 222
Округление судом сумм задолженности по иску до целых чисел	-	1,33
ИТОГО	19 625 852,35	28 190 294,18

Расходы по корпоративному подоходному налогу составили:

тенге

Наименование	2020 год	2019 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	9 383 053	9 710 696

5. События, произошедшие после отчетной даты

События, наступившие по окончании отчетного года, не являются корректирующими событиями.

6. Кредитные риски

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком перед ТОО. МФО разработаны кредитная политика и процедуры управления кредитным риском, также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска ТОО.

Основными критериями при оценке кредитного риска являются:

- репутация заемщика;
- финансовые возможности заемщика;
- оценка кредитоспособности заемщика;
- залог.

Процентный риск – риск того, что средняя стоимость собственных и заемных средств ТОО, за счет которых осуществляется выдача микрокредитов, может превысить в течение срока действия займа среднюю процентную ставку по предоставленным микрокредитам. Вознаграждение начисляется методом начисления и взыскивается с заемщика в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита. Ставки и сроки погашения вознаграждения по микрокредитам устанавливаются в каждом случае отдельно согласно утвержденному на дату выдачи займа прейскуранта в зависимости от предлагаемого обеспечения, суммы микрокредита, кредитного продукта.

Снижение кредитных рисков достигается посредством проведения взвешенной кредитной политики, тщательного отбора заемщиков, комплексной экспертизы предлагаемых к кредитованию проектов. Возвратность займов обеспечивается способами, предусмотренными действующим законодательством РК, а также за счет планомерного проведения мониторинга и контроля качества ссудного портфеля.

7. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с вероятностью того, что ТОО столкнется с трудностями при привлечении средств для исполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть также в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближенной к его справедливой стоимости. Организация ведет постоянный контроль за ликвидностью, руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

8. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена руководством ТОО 23 апреля 2021 года для выпуска и от имени руководства ее подписали:

Директор

Главный бухгалтер



Карменова Калия Уразбаевна

Дёмичева Юлия Владимировна