

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

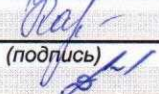
Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2021 года

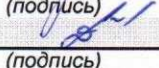
тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	173 974 568	209 668 272
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	11 199 679	21 746 468
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	138 739 218	155 611 287
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	21 723 237	24 648 815
Запасы	05	1 108 507	893 328
Текущие налоговые активы	06	248 512	80 530
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	5 939 520
Прочие краткосрочные активы	08	955 415	748 324
II. Долгосрочные активы	09	732 101 351	623 274 114
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	526 179 771	456 436 125
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	135 300 000	-
Основные средства	15	69 912 344	166 533 627
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	709 236	304 362
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	906 075 919	832 942 386
Обязательства	22	159 914 091	168 221 491
III. Краткосрочные обязательства	23	131 186 444	41 871 100
Краткосрочные финансовые обязательства	24	102 500 000	21 907 343
Обязательства по налогам	25	14 634 467	10 342 127
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	1 033 377	1 178 070
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	89 397	354 768
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	12 929 203	8 088 792
IV. Долгосрочные обязательства	30	28 727 647	126 350 391
Долгосрочные финансовые обязательства	31	18 636 723	123 973 439
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	10 090 924	2 376 952
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	746 161 828	664 720 895
Уставный капитал	37	555 000 000	555 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	191 161 828	109 720 895
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	906 075 919	832 942 386

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

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


(подпись)


(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

2021 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	403 700	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	404 303	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	(603)	-
Доходы от финансирования	040	182 108 205	157 244 255
Прочие доходы	050	45 603 616	23 212 551
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	107 183 043	93 529 957
Расходы на финансирование	080	25 397 830	23 346 909
Прочие расходы	090	38 543 937	19 625 852
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	56 586 408	43 954 088
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	56 586 408	43 954 088
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	11 355 825	9 383 053
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	45 230 583	34 571 035
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	45 230 583	34 571 035
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	45 230 583	34 571 035

Руководитель

Карменова К. У.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Дёмичева Ю. В.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(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, БИН: 040340006978

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

по состоянию на 31 декабря 2021 года

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	895 432 938	732 658 258
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	403 700	
предоставление услуг	12	5 906 821	5 501 928
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	682 923 277	569 767 775
прочие поступления, в том числе:	15	206 199 140	157 388 555
получение вознаграждения по займам	15.1	187 216 829	150 080 815
пени полученные	15.2	8 474 065	6 291 733
прочие поступления	15.3	10 508 246	1 016 007
2. Выбытие денежных средств, всего	20	901 691 282	701 667 170
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	39 513 462	32 362 717
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	57 626 819	50 593 663
выплата вознаграждения по займам	24	40 574 054	23 373 020
корпоративный подоходный налог	25	9 288 049	9 322 838
другие платежи в бюджет	26	21 824 447	16 486 581
предоставление займов другим организациям	55	729 565 274	565 960 000
прочие выплаты	27	3 299 177	3 568 351
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	-6 258 344	30 991 088
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	10 106 300	3 720 200
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	10 106 300	3 720 200
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	326 910	154 397
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	326 910	154 397
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	9 779 390	3 565 803

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	268 906 000	346 588 462
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71		15 000 000
получение займов	72	268 906 000	331 588 462
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73		
прочие поступления	74		
2. Выбытие денежных средств, всего	80	282 973 835	370 117 400
в том числе:		-	-
погашение займов	81	278 473 835	347 117 400
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	4 500 000	23 000 000
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	-14 067 835	-23 528 938
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	-10 546 789	11 027 953
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	21 746 468	10 718 515
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	11 199 679	21 746 468

Руководитель

Карменова Калия Уразбаевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Дёмичева Юлия Владимировна

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
2021 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	555 000 000	-	109 720 895	664 720 895	-	664 720 895
Изменения в учетной политике	020	-	-	40 710 350	40 710 350	-	40 710 350
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	555 000 000	-	150 431 245	705 431 245	-	705 431 245
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	-	-	45 230 583	45 230 583	-	45 230 583
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	45 230 583	45 230 583	-	45 230 583
Дивиденды	070	-	-	(4 500 000)	(4 500 000)	-	(4 500 000)
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
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	-	191 161 828	746 161 828	-	746 161 828
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	540 000 000	-	98 149 752	638 149 752	-	638 149 752
Изменения в учетной политике	120	-	-	108	108	-	108
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	540 000 000	-	98 149 860	638 149 860	-	638 149 860
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	34 571 035	34 571 035	-	34 571 035
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	34 571 035	34 571 035	-	34 571 035
Дивиденды	170	-	-	(23 000 000)	(23 000 000)	-	(23 000 000)
Эмиссия акций	180	15 000 000	-	-	15 000 000	-	15 000 000
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	200	555 000 000	-	109 720 895	664 720 895	-	664 720 895

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

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



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года составляет 15 человек.

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);
- Методическими рекомендациями и разъяснениями к МСФО;
- 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

Период с 1 января по 31 декабря 2021 года является переходным для МФО. В данный период МФО вела работы по переходу на МСФО, и формируемая за 2021 год финансовая отчетность не содержит явного и однозначного упоминания о соответствии МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе бухгалтерских записей в большей части в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), но допускалось применение отдельных положений НСФО (например, в части учета аренды и займов).

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, включаются в себестоимость актива в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

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.

В рамках перехода на учет основных средств в соответствии с МСФО в 2021 году проведены следующие мероприятия:

- произведена переоценка наиболее дорогостоящих активов МФО, таких как здания и транспортные средства, согласно отчетов об оценке независимой оценочной компании и рыночных данных по аналогичным объектам;
- по всем основным средствам были проанализированы и, в случае необходимости, пересмотрены сроки полезной службы отдельных объектов;
- полностью амортизированные и не используемые в деятельности МФО основные средства были списаны с баланса.

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.

Инвестиции в недвижимость

В рамках перехода на МСФО из состава основных средств был выделен в состав инвестиций в недвижимость ряд земельных участков, не используемых в основной деятельности МФО или в административных целях и предназначенных для получения выгод от повышения стоимости в будущем.

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.

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 11 199 679,11 тенге подтверждено выписками по лицевым счетам в банках и остатком по кассовой книге предприятия на 31.12.2021г.

Расшифровка денежных средств по состоянию на 31.12.2021г.

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Сальдо на 31.12.2020г.
<i>Денежные средства всего, в т.ч.</i>	<i>11 199 679,11</i>	<i>21 746 468,41</i>
Денежные средства в кассе	3 744 030,05	16 283 879,57
<i>Денежные средства на текущих банковских счетах, в т.ч.</i>	<i>7 455 649,06</i>	<i>5 462 588,84</i>
Филиал АО «ForteBank»	5 279 031,66	4 564 111,42

Филиал ДБ АО «Сбербанк России»	1 735 107,77	735 921,47
Филиал АО «Народный банк Казахстана»	441 509,63	162 555,95

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 2021 г. предоставлено краткосрочных микрокредитов на сумму 264 230 000 тенге, долгосрочных микрокредитов на сумму 465 335 273,53 тенге. По состоянию на 31.12.2021г. краткосрочные микрокредиты на руках у клиентов составили 123 608 644,33 тенге, долгосрочные микрокредиты – 526 179 771,23 тенге. Займы возвращаются клиентами согласно графикам погашения. Просроченная задолженность клиентов по займам по состоянию на 31.12.2021г. сложилась на уровне 42 787 597,04 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 31.12.2021г. составляет 27 657 023,00 тенге.

Краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции по состоянию на 31.12.2021г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Сальдо на 31.12.2020г.
Краткосрочные предоставленные займы	123 608 644,33	139 269 389,66
Долгосрочные предоставленные займы	526 179 771,23	456 436 125,29
Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	42 787 597,04	57 122 412,62
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(27 657 023)	(40 780 515)
ИТОГО ПОРТФЕЛЬ МИКРОКРЕДИТОВ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ	664 918 989,60	612 047 412,57

3.3. Краткосрочная дебиторская задолженность на 31.12.2021г. представлена несколькими позициями, а именно:

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2021г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Сальдо на 31.12.2020г.
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.	21 723 236,70	24 648 815,39
Задолженность покупателей и заказчиков	787 916,21	4 504 216,98
Задолженность арендатора по арендной плате	362 000	362 000
Вознаграждения к получению	19 922 230,91	18 460 586,76
Задолженность по пени	408 553,08	1 178 779,49
Задолженность представителей по принятым от клиентов платежам	242 536,50	143 232,16

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).

Краткосрочная дебиторская задолженность арендатора по арендной плате – это задолженность арендатора за предоставленные ему в аренду собственные офисные помещения МФО за декабрь 2021г.

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 31 декабря 2021 года.

3.4. Запасы на 31.12.2021 года представлены следующими позициями:

Расшифровка запасов на 31.12.2021г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2020г.	Поступление	Выбытие	Сальдо на 31.12.2021г.
Запасы всего, в т.ч.	893 327,87	3 972 174,60	3 756 995,39	1 108 507,08
Сырье и материалы	893 327,87	3 972 174,60	3 756 995,39	1 108 507,08

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 31.12.2021г. составили 248 511,46 тенге.

Расшифровка текущих налоговых активов на 31.12.2021г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Сальдо на 31.12.2020г.
Текущие налоговые активы, в т.ч.	248 511,46	80 529,46
Земельный налог	5 107,49	5 107,49
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	15 651,09	25 776,09
Налог на имущество	25 623,40	16 201,40
Налог на транспортные средства	178 090,00	5 122
Социальный налог	16 061,66	20 283,66
Плата за размещение наружной рекламы	42,32	42,32
Плата за эмиссии в окружающую среду	2 446,00	2 507
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, имеющиеся на начало года в сумме 5 939 520 тенге были представлены залоговым имуществом, обращенным в собственность МФО и впоследствии предоставленным в аренду с последующим выкупом физическому лицу на основании заключенного договора. В 2021 году данные активы были реализованы, а также частично списаны с баланса МФО в связи с утратой арендатором.

3.7. Прочие краткосрочные активы на 31.12.2021г. представлены следующими позициями:

Расшифровка прочих краткосрочных активов по состоянию на 31.12.2021г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Сальдо на 31.12.2020г.
<i>Прочие краткосрочные активы, в т.ч.</i>	955 415,47	748 323,76
Краткосрочные авансы выданные	692 009,58	676 178,03
Краткосрочные расходы будущих периодов	263 405,89	72 145,73

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

Расшифровка краткосрочных авансов выданных по состоянию на 31.12.2021г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Сальдо на 31.12.2020г.
<i>Краткосрочные авансы выданные, в т.ч.</i>	692 009,58	676 178,03
Филиал АО "Казахтелеком" Дивизион по корпоративному бизнесу	6 000	3 000
ТОО ИнфоТех&Сервис	101 400	101 400
Северная РДТ - филиал АО Казахтелеком	12 151,54	24 154,48
ТОО ОЭЛикс Групп (OLX Group)	300	-
СКОФ АО Казпочта	83 665,96	93 272,62
ТОО Қызылжар су	13 489,84	14 036,36
ТОО Мобайл Телеком-Сервис	8 317,68	19 389,51
ТОО Севказэнергообит	64 764,16	63 425,06
ТОО Жаса Жарнама СК	76 000	72 500
ИП Махмутов Б.А.	315 000	285 000
ТОО Эталон Регион	10 920,40	-

Расшифровка краткосрочных расходов будущих периодов по состоянию на 31.12.2021г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Сальдо на 31.12.2020г.
<i>Краткосрочные расходы будущих периодов, в т.ч.</i>	263 405,89	72 145,73
Доступ к интернет-ресурсу "Учет.kz"	11 012,54	10 982,43
Сопровождение программного обеспечения МФО	196 064,77	-
Shared-хостинг (тарифный план "В-4" - sator.kz)	2 606,06	2 598,98
Обязательное страхование работников	38 854,54	30 996
Страхование ГПО автовладельца	13 908,50	26 608,84
Продление регистрации домена sator.kz	959,48	959,48

3.8. Инвестиции в недвижимость – это земельные участки, реклассифицированные из состава основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», поскольку они не используются в основной деятельности ТОО либо в административных целях, а удерживаются с целью получения доходов от прироста их стоимости в будущем. По состоянию на 31.12.2021г. инвестиции в недвижимость составили 135 300 000 тенге.

3.9. Основные средства - земля, здания и сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, офисная мебель, передаточные устройства и прочие основные средства балансовой стоимостью 69 912 343,95 тенге.

Расшифровка основных средств по состоянию на 31.12.2021г.

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	135 415 881	-	-	135 300 000	115 881	-	115 881
Здания и сооружения	36 174 000	23 479 930,59	21 106 119	-	57 280 119	13 331 936,16	43 948 182,84
Транспорт и оборудование	28 457 910,75	16 044 861,73	2 865 135	10 144 950	21 178 095,75	1 856 804,99	19 321 290,76
Компьютерное оборудование	6 700 317	4 538 833,57	1 049 530	361 944	7 387 903	4 629 471,57	2 758 431,43
Офисная мебель и прочие ОС	4 763 727	3 037 437,58	212 880	450 740	4 525 867	2 822 663,91	1 703 203,09
Передаточные устройства	2 309 730	186 875,13	-	-	2 309 730	244 375,17	2 065 354,83
Итого	213 821 565,75	47 287 938,60	25 233 694	146 257 634	92 797 595,75	22 885 251,80	69 912 343,95

Увеличение стоимости зданий и транспорта в 2021 году связано с проведенной переоценкой в соответствии с требованиями МСФО, уменьшение стоимости земли произведено за счет реклассификации части земельных участков в инвестиционную недвижимость.

3.10. Нематериальные активы представлены лицензионным программным обеспечением, первоначальная стоимость которого по состоянию на 31.12.2021г. составила 1 856 143 тенге, накопленный износ – 1 146 906,76 тенге, балансовая стоимость – 709 236,24 тенге.

3.11. По состоянию на 31.12.2021г. размер краткосрочных финансовых обязательств составил 102 500 000 тенге - краткосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года размер краткосрочных финансовых обязательств составлял 21 907 342,64 тенге.

3.12. Обязательства по налогам на 31.12.2021г. составили 14 634 467 тенге.

Расшифровка обязательств по налогам на 31.12.2021г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Сальдо на 31.12.2020г.
Обязательства по налогам, в т.ч.	14 634 467	10 342 127
Корпоративный подоходный налог	13 719 092	9 238 049
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	915 375	1 104 078

3.13. Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2021г. представлены задолженностью по пенсионным, социальным отчислениям, а также взносам на обязательное социальное медицинское страхование за декабрь 2021 года, подлежащей уплате до 25.01.2022г.

**Расшифровка обязательств по другим обязательным и добровольным платежам
по состоянию на 31.12.2021г.**

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Сальдо на 31.12.2020г.
<i>Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.</i>	<i>1 033 377</i>	<i>1 178 070</i>
Обязательства по социальному страхованию	132 496	149 658
Обязательства по пенсионным отчислениям	797 020	973 020
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	103 861	55 392

3.14. Краткосрочная кредиторская задолженность состоит из задолженности поставщикам и подрядчикам в размере 89 396,49 тенге.

**Расшифровка краткосрочной задолженности поставщикам и подрядчикам
по состоянию на 31.12.2021г.**

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Сальдо на 31.12.2020г.
<i>Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в т.ч.</i>	<i>89 396,49</i>	<i>354 768,24</i>
ТОО «QIWI Kazakhstan (КИВИ Казахстан)»	61 455,84	57 312,70
ТОО «Astana-Plat (Астана-Плат)»	18 362,73	16 150,96
ТОО «КаР-Тел»	1 753,26	1 641,36
ТОО «МАК-СЕРВИС ЛТД»	-	273 000
АО «Государственное Кредитное Бюро»	851,20	-
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	6 973,46	6 663,22

3.15. Прочие краткосрочные обязательства в сумме 12 929 203,09 тенге представлены обязательствами МФО перед заемщиками по полученным авансом платежам по займам в размере 3 729 203,09 тенге и авансом покупателя земельного участка в размере 9 200 000 тенге. По состоянию на 31.12.2020г. прочие краткосрочные обязательства в сумме 8 088 791,75 тенге были 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.

3.16. По состоянию на 31.12.2021г. размер долгосрочных финансовых обязательств составил 18 636 723,20 тенге - долгосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года долгосрочные финансовые обязательства были в размере 123 973 438,99 тенге.

3.17. Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу на 31.12.2021г. составили 10 090 924,27 тенге, на аналогичную дату прошлого года – 2 376 952 тенге.

3.18. Уставный капитал не изменился по сравнению с прошлым годом и на 31 декабря 2021 года составил 555 000 000 тенге.

3.19. Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2021 года составила 191 161 828,56 тенге, на аналогичную дату прошлого года её размер составлял 109 720 895,51 тенге.

4. Расшифровка статей Отчета о совокупном доходе

4.1 Доходы

Расшифровка дохода от реализации продукции и оказания услуг за 2021 год

Наименование	2021 год	2020 год
Доход от реализации товаров	403 700	-
ИТОГО	403 700	-

В 2021 году были проданы запасы, в основном автозапчасти к автомобилю, реализованному в этом же году, себестоимость которых составила 404 303 тенге. С учетом себестоимости реализованного имущества валовая прибыль ТОО составила в 2021 году (603) тенге.

Расшифровка доходов от финансирования за 2021 год

Наименование	2021 год	2020 год
Вознаграждение по микрокредиту от физических лиц	144 169 652,81	132 556 143,44
Вознаграждение по микрокредиту от юридических лиц	37 938 552,40	24 688 112,03
ИТОГО	182 108 205,21	157 244 255,47

Расшифровка прочих доходов за 2021 год

Наименование	2021 год	2020 год
Доход от выбытия активов	10 306 300	3 720 200
Доходы от операционной аренды	5 880 000	5 399 500
Доходы по сомнительным требованиям, списанным в предыдущие годы	40 000	84 291
Страховое возмещение повреждения залога	-	293 560
Доходы, присужденные судом, в виде госпошлин и прочих понесенных затрат	612 905	102 585
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по займам, предоставленным клиентам	20 429 052	8 374 909,05
Компенсация ущерба от самовольного сноса/демонтажа, утраты долгосрочных активов, предназначенных для продажи	416 820	-
Пени за просрочку	7 918 539,05	5 185 361
Округление банком сумм платежа до целых чисел	0,23	-
Доходы по сомнительным требованиям, списанным в текущем году на убытки	-	52 145
ИТОГО	45 603 616,28	23 212 551,05

4.2 Расходы

Расшифровка административных расходов за 2021 год

Наименование	2021 год	2020 год
Доступ к ИС «Параграф» и portalу «Учет.kz»	208 169,89	194 040,11
Изготовление эскизного проекта "Строительство многоэтажных жилых домов"	-	3 500 000
Командировочные расходы	2 736 975	2 734 408
Коммунальные услуги	1 090 215,72	1 231 842,72
Материальные расходы	381 281,55	452 450

Налоги и другие платежи в бюджет, отчисления в ГФСС, ФОМС	9 126 985	8 286 102
Нотариальные услуги	468 706	9 168
Объявления в СМИ	3 694	-
Оценка движимого и недвижимого имущества	265 000	213 000
Перенос данных по кредитному портфелю в ПП "ВЦ Интеграция: МФО"	737 000	-
Подписка и спецлитература	139 376,02	59 907,56
Получение отчетов из баз кредитного бюро	87 950,58	69 271,66
Почтовые расходы	28 880	42 000
Прочие расходы	583 680,85	714 458,48
Расходы на текущий ремонт и техобслуживание основных средств	122 380	122 100
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	4 223 026,80	3 357 073,23
Расходы по заработной плате	69 054 021	59 474 150
Расходы по содержанию автотранспорта	2 238 264,51	1 511 939,39
Реклама	1 104 800	1 801 600
Ремонт помещений	30 051,67	216 456
Сопровождение программного обеспечения	158 105,23	53 625
Услуги охраны объектов	10 728 000	5 433 600
Услуги по приему и перечислению платежей	979 265,92	683 128,70
Услуги связи	314 213,46	369 636,14
Юридические услуги	2 373 000	3 000 000
ИТОГО	107 183 043,20	93 529 956,99

Расходы на финансирование в 2021 году составили 25 397 829,86 тенге – вознаграждение по банковским займам, предоставленным АО «ForteBank» в рамках кредитной линии. В 2020 году расходы на финансирование были на уровне 23 346 908,82 тенге (также вознаграждение по банковским займам, предоставленным АО «ForteBank» в рамках кредитной линии).

Расшифровка прочих расходов за 2021 год

тенге

Наименование	2021 год	2020 год
Расходы по выбытию активов	15 345 880,44	3 300 000
Сомнительные долги, списанные по решению Кредитного комитета	235 976	248 380
Расходы по формированию резервов (проvizий) по предоставленным займам	7 853 778	2 792 320
Расходы по операционной аренде	12 875 829	11 258 266
Расходы на благотворительную и спонсорскую помощь	145 200	400 000
Возмещение расходов согласно судебных решений	-	72 523
Членские взносы	983 360	905 830
Финансовые услуги (комиссионные расходы, оплаченные банкам за переводные, кассовые и прочие банковские операции)	1 081 691,43	626 311,35
Материальная помощь бывшим сотрудникам	22 222	22 222
ИТОГО	38 543 936,87	19 625 852,35

Расходы по корпоративному подоходному налогу составили:

тенге

Наименование	2021 год	2020 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11 355 825	9 383 053

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 2021 года, утверждена руководством ТОО 25 апреля 2022 года для выпуска и от имени руководства ее подписали:

Директор

Главный бухгалтер



Карменова Калия Уразбаевна

Дёмичева Юлия Владимировна