

Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"

Вид деятельности Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников 15

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер Т01G9Y0, Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, г.Петропавловск, ул.Конституции Казахстана, дом № 17, 040340006978

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2022 года

тенге

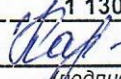
Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	258 248 840	173 974 568
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	44 752 719	11 199 679
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	166 966 035	138 739 218
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	39 777 904	21 723 237
Запасы	05	5 242 817	1 108 507
Текущие налоговые активы	06	222 268	248 512
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	1 287 097	955 415
II. Долгосрочные активы	09	872 488 044	732 101 351
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	679 449 258	526 179 771
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	117 457 500	135 300 000
Основные средства	15	74 948 708	69 912 344
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	632 578	709 236
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	1 130 736 884	906 075 919
Обязательства	22	179 311 111	159 914 091
III. Краткосрочные обязательства	23	80 288 222	131 186 444
Краткосрочные финансовые обязательства	24	39 123 706	102 500 000
Обязательства по налогам	25	20 741 377	14 634 467
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	1 289 479	1 033 377
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	888 578	89 397
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	18 245 082	12 929 203
IV. Долгосрочные обязательства	30	99 022 889	28 727 647
Долгосрочные финансовые обязательства	31	81 553 920	18 636 723
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	7 811 259	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	9 657 710	10 090 924
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	951 425 773	746 161 828
Уставный капитал	37	728 000 000	555 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	223 425 773	191 161 828
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	1 130 736 884	906 075 919

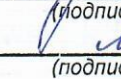
Руководитель Карменова Калия Уразбаевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Мизанбаева Алма Сайлауовна

(фамилия, имя, отчество)


(подпись)


(подпись)



Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью
"Микрофинансовая организация "SATOR"

Вид деятельности Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников 15


Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер Т01G9Y0, Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, дом № 17, 040340006978

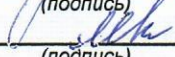
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
2022 г.

Показатели	Код строки	тенге	
		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	215 929 703	182 108 205
Прочие доходы	050	130 952 478	45 603 616
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	214 073 676	107 183 043
Расходы на финансирование	080	34 876 504	25 397 830
Прочие расходы	090	48 555 130	38 543 937
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	49 376 871	56 586 408
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	49 376 871	56 586 408
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	10 101 774	11 355 825
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	39 275 097	45 230 583
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	39 275 097	45 230 583
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	39 275 097	45 230 583

Руководитель Карменова Калия Уразбаевна
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Мизанбаева Алма Сайлауовна
(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, 040340006978ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
2022 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	-	191 161 829	746 161 829	-	746 161 829
Изменения в учетной политике	020	-	-	1 196 164	1 196 164	-	1 196 164
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	555 000 000	-	192 357 993	747 357 993	-	747 357 993
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	-	-	39 275 097	39 275 097	-	39 275 097
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	39 275 097	39 275 097	-	39 275 097
Дивиденды	070	-	-	(15 000 000)	(15 000 000)	-	(15 000 000)
Эмиссия акций	080	80 000 000	-	-	80 000 000	-	80 000 000
Прочие операции	090	93 000 000	-	6 792 683	99 792 683	-	99 792 683
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	728 000 000	-	223 425 773	951 425 773	-	951 425 773
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	555 000 000	-	109 720 895	664 720 895	-	664 720 895
Изменения в учетной политике	120	-	-	40 710 350	40 710 350	-	40 710 350
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	555 000 000	-	150 431 245	705 431 245	-	705 431 245
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	-	-	45 230 583	45 230 583	-	45 230 583
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	45 230 583	45 230 583	-	45 230 583
Дивиденды	170	-	-	(4 500 000)	(4 500 000)	-	(4 500 000)
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	200	555 000 000	-	191 161 828	746 161 828	-	746 161 828

Руководитель

Карменова К. У.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Мизанбаева А.С.

(фамилия, имя, отчество)



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 2022 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	1 008 454 534	895 432 938
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	5 479 627	403 700
предоставление услуг	12	81 600	5 906 821
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	678 041 872	682 923 277
прочие поступления, в том числе:	15	324 851 435	206 199 140
получение вознаграждения по займам	15.1	212 802 275	187 216 829
пени полученные	15.2	16 763 302	8 474 065
прочие поступления	15.3	95 285 858	10 508 246
2. Выбытие денежных средств, всего	20	1 039 175 438	901 691 282
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	37 969 104	39 513 462
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	144 048 938	57 626 819
выплата вознаграждения по займам	24	32 931 275	40 574 054
корпоративный подоходный налог	25	13 769 092	9 288 049
другие платежи в бюджет	26	31 300 224	21 824 447
предоставление займов другим организациям	55	771 990 938	729 565 274
прочие выплаты	27	7 165 867	3 299 177
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	-30 720 904	-6 258 344
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	0	10 106 300
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	10 106 300
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	245 477	326 910
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	245 477	326 910
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	-245 477	9 779 390

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	518 950 000	268 906 000
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	80 000 000	
получение займов	72	438 950 000	268 906 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73		
прочие поступления	74		
2. Выбытие денежных средств, всего	80	454 430 875	282 973 835
в том числе:		-	-
погашение займов	81	439 430 875	278 473 835
приобретение собственных акций	82		-
выплата дивидендов	83	15 000 000	4 500 000
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	64 519 125	-14 067 835
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	33 552 744	-10 546 789
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	11 199 679	21 746 468
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	44 752 423	11 199 679

Руководитель _____ Карменова Калия Уразбаевна

(фамилия, имя, отчество)

Кар.

(подпись)

Главный бухгалтер _____ Мизанбаева Алма Сайлауовна

(фамилия, имя, отчество)

Мизанбаева

(подпись)

М П



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

за год, закончившийся 31 декабря 2022 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», 5 декабря 2022г. в связи с реорганизацией ТОО «Микрофинансовой организации «Камкор» в виде присоединения к ТОО была произведена передача имущества, всех прав и обязанностей в соответствии с передаточным актом от 05.12.2022г. и 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 2022 года составляет 14 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

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.

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

Инвестиции в недвижимость представлены рядом 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 44 752 718,91 тенге подтверждено выписками по лицевым счетам в банках и остатком по кассовой книге предприятия на 31.12.2022г.

Расшифровка денежных средств по состоянию на 31.12.2022г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2021г.
<i>Денежные средства всего, в т.ч.</i>	<i>44 752 718,91</i>	<i>11 199 679,11</i>
Денежные средства в кассе	14 731 849,01	3 744 030,05
<i>Денежные средства на текущих банковских счетах, в т.ч.</i>	<i>30 020 869,90</i>	<i>7 455 649,06</i>
Филиал АО «ForteBank»	10 628 546,58	5 279 031,66
АО "Bereke Bank"	13 086,03	1 735 107,77
Филиал АО «Народный банк Казахстана»	19 379 237,29	441 509,63

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 2022 г.

предоставлено краткосрочных микрокредитов на сумму 248 530 000 тенге, долгосрочных микрокредитов на сумму 578 460 938,09 тенге. По состоянию на 31.12.2022г. краткосрочные микрокредиты на руках у клиентов составили 124 700 033,42 тенге, долгосрочные микрокредиты – 680 277 119,84 тенге. Займы возвращаются клиентами согласно графикам погашения. Просроченная задолженность клиентов по займам по состоянию на 31.12.2022г. сложилась на уровне 67 154 133,51 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 31.12.2022г. составляет 24 888 131,92 тенге. Размер дисконта на 31.12.2022г. составляет 827 861,36 тенге.

Краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции по состоянию на 31.12.2022г.

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2021г.
Краткосрочные предоставленные займы	124 700 033,42	123 608 644,33
Долгосрочные предоставленные займы	680 277 119,84	526 179 771,23
Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	67 154 133,51	42 787 597,04
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(24 888 131,92)	(27 657 023)
Дисконт по долгосрочным предоставленным займам	(827 861,36)	-
ИТОГО ПОРТФЕЛЬ МИКРОКРЕДИТОВ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ	846 415 293,49	664 918 989,60

3.3. Краткосрочная дебиторская задолженность на 31.12.2022г. представлена несколькими позициями, а именно:

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2022г.

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2021г.
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.	39 777 904,31	21 723 236,70
Задолженность покупателей и заказчиков	127 541,63	787 916,21
Задолженность арендатора по арендной плате	362 000	362 000
Вознаграждения к получению	38 020 026,61	19 922 230,91
Задолженность по пени	1 313 767,23	408 553,08
Задолженность представителей по принятым от клиентов платежам	528 997,50	242 536,50
Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам (резервы по пени)	(574 428,66)	-

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 2022г.

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. Размер провизий по пени на 31.12.2022г. составляет 574 428,66 тенге.

Задолженность представителей по принятым от клиентов платежам – это платежи по микрокредитам, оплаченные заемщиками через платежные терминалы QIWI, Astana-Plat, АО Народный Сберегательный банк РК ТОО 31 декабря 2022 года.

3.4. Запасы на 31.12.2022 года представлены следующими позициями:

Расшифровка запасов на 31.12.2022г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2021г.	Поступление	Выбытие	Сальдо на 31.12.2022г.
<i>Запасы всего, в т.ч.</i>	<i>1 108 507,08</i>	<i>6 502 169,04</i>	<i>2 367 859,51</i>	<i>5 242 816,61</i>
Сырье и материалы	1 108 507,08	2 802 169,04	2 367 859,51	1 542 816,61
Прочие запасы	0,00	3 700 000,00	0,00	3 700 000,00

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 31.12.2022г. составили 222 267,71 тенге.

Расшифровка текущих налоговых активов на 31.12.2022г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2021г.
<i>Текущие налоговые активы, в т.ч.</i>	<i>222 267,71</i>	<i>248 511,46</i>
Земельный налог	18 796,52	5 107,49
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	38 323,42	15 651,09
Налог на имущество	69 534,23	25 623,40
Налог на транспортные средства	5 203,60	178 090
Социальный налог	23 864,72	16 061,66
Плата за размещение наружной рекламы	42,32	42,32
Плата за эмиссии в окружающую среду	4 738,00	2 446,00
Обязательные пенсионные взносы	9 055,87	5 315,11
Обязательные социальные отчисления	1 681,49	174,01
Отчисления на обязательное социальное медицинское страхование	879,27	0,00
Корпоративный подоходный налог	50 148,27	0,38

3.6. Прочие краткосрочные активы на 31.12.2022г. представлены следующими позициями:

Расшифровка прочих краткосрочных активов по состоянию на 31.12.2022г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2021г.
--------------	------------------------	------------------------

Прочие краткосрочные активы, в т.ч.	1 287 097,46	955 415,47
Краткосрочные авансы выданные	942 638,19	692 009,58
Краткосрочные расходы будущих периодов	344 459,27	263 405,89

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

Расшифровка краткосрочных авансов выданных по состоянию на 31.12.2022г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2021г.
Краткосрочные авансы выданные, в т.ч.	942 638,19	692 009,58
ТОО CDEK - Северный Казахстан	1 400	-
Филиал АО "Казахтелеком" Дивизион по корпоративному бизнесу	39 958,13	6 000
ТОО ИнфоТех&Сервис	101 400	101 400
Северная РДТ - филиал АО Казахтелеком	-	12 151,54
ТОО ОЭлИкс Групп (OLX Group)	66 000	300
СКОФ АО Казпочта	119 406,24	83 665,96
ТОО Қызылжар су	23 802,77	13 489,84
ТОО Мобайл Телеком-Сервис	37 907,76	8 317,68
ТОО Севказэнергосбыт	27 573,33	64 764,16
ТОО Жаса Жарнама СК	100 000	76 000
ИП Махмутов Б.А.	330 000	315 000
ТОО Эталон Регион	68 230,96	10 920,40
Компания по страхованию жизни АО "НОМАД LIFE"	26 959	-

Расшифровка краткосрочных расходов будущих периодов по состоянию на 31.12.2022г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2021г.
Краткосрочные расходы будущих периодов, в т.ч.	344 459,27	263 405,89
Доступ к интернет-ресурсу "Учет.kz"	12 373,59	11 012,54
ИС Параграф WWW Bin + (через пароль доступа) (сеть)	4 946,66	-
Сопровождение программного обеспечения МФО	262 499,99	196 064,77
Shared-хостинг (тарифный план "В-4" - sator.kz)	2 606,06	2 606,06
Обязательное страхование работников	46 468,75	38 854,54
Страхование ГПО автовладельца	14 604,74	13 908,50
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 31.12.2022г. инвестиции в недвижимость составили 117 457 500 тенге.

3.9. Основные средства - земля, здания и сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, офисная мебель, передаточные устройства и прочие основные средства балансовой стоимостью 74 948 707,60 тенге.

Расшифровка основных средств по состоянию на 31.12.2022г.

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	115 881	-	-		115 881	-	115 881
Здания и сооружения	57 280 119	13 331 936,16	-		57 280 119	15 084 924,72	42 195 194,28
Транспорт и оборудование	21 178 095,75	1 856 804,99	89 991	237 960	21 030 126,75	2 936 565,88	18 093 560,87
Компьютерное оборудование	7 387 903	4 629 471,57	300 448,50	68 150	7 620 201,50	5 164 981,63	2 455 219,87
Офисная мебель и прочие ОС	4 525 867	2 822 663,91	893 131,90	-	5 418 998,90	3 149 260,59	2 269 738,31
Передаточные устройства	2 309 730	244 375,17	-	-	2 309 730	301 875,21	2 007 854,79
Итого	92 797 595,75	22 885 251,80	1 283 571,40	306 110	93 775 057,15	26 637 608,03	67 137 449,12

3.10. Нематериальные активы представлены лицензионным программным обеспечением, первоначальная стоимость которого по состоянию на 31.12.2022г. составила 1 856 143 тенге, накопленный износ – 1 223 565,40 тенге, балансовая стоимость – 632 577,60 тенге.

3.11. По состоянию на 31.12.2022г. размер краткосрочных финансовых обязательств составил 39 123 705,77 тенге - краткосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года размер краткосрочных финансовых обязательств составлял 102 500 000 тенге.

3.12. Обязательства по налогам на 31.12.2022г. составили 20 741 377 тенге.

Расшифровка обязательств по налогам на 31.12.2022г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2021г.
Обязательства по налогам, в т.ч.	20 741 377	14 634 467
Корпоративный подоходный налог	10 534 988	13 719 092
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	10 156 246	915 375
Социальный налог	50 143	-

3.13. Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2022г. представлены задолженностью по пенсионным, социальным отчислениям, а также взносам на обязательное социальное медицинское страхование за декабрь 2022 года, подлежащей уплате до 25.01.2023г.

**Расшифровка обязательств по другим обязательным и добровольным платежам
по состоянию на 31.12.2022г.**

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2021г.
<i>Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.</i>	<i>1 289 479</i>	<i>1 033 377</i>
Обязательства по социальному страхованию	166 784	132 496
Обязательства по пенсионным отчислениям	999 235	797 020
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	123 460	103 861

3.14. Краткосрочная кредиторская задолженность состоит из задолженности поставщикам и подрядчикам, задолженности по аренде и прочей краткосрочной кредиторской задолженности в размере 888 577,68 тенге.

**Расшифровка краткосрочной задолженности поставщикам и подрядчикам
по состоянию на 31.12.2022г.**

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2021г.
<i>Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в т.ч.</i>	<i>888 577,68</i>	<i>89 396,49</i>
ТОО «QIWI Kazakhstan (КИВИ Казахстан)»	46 111,36	61 455,84
ТОО «Astana-Plat (Астана-Плат)»	8 953,34	18 362,73
ТОО «КаР-Тел»	1 801,40	1 753,26
Филиал АО «ForteBank» г.Петропавловск	1 500	-
ТОО «МАК-СЕРВИС ЛТД»	217 150	-
АО «Государственное Кредитное Бюро»	-	851,20
ИП Никишин С.Г.	1 670	-
ТОО «КоммунСевер»	5 220	-
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	5 464,70	6 973,46
Карменова К.У.	87 697	-
ТОО «ФПК «Тимей»	512 613	-
Аргинбаева А.Д.	396 ,88	-

3.15. Прочие краткосрочные обязательства в сумме 18 245 081,47 тенге представлены обязательствами МФО перед заемщиками по полученным авансом платежам по займам в размере 8 245 081,47 тенге и авансом покупателя земельного участка в размере 10 000 000 тенге. По состоянию на 31.12.2021г. прочие краткосрочные обязательства в сумме 12 929 203,09 тенге были 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.

3.16. По состоянию на 31.12.2022г. размер долгосрочных финансовых обязательств составил 81 553 920,22 тенге - долгосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года долгосрочные финансовые обязательства были в размере 18 636 723,20 тенге.

3.17. Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу на 31.12.2022г. составили 9 657 710,27 тенге, на аналогичную дату прошлого года – 10 090 924,27 тенге.

3.18. Уставный капитал на 31 декабря 2022 года составил 728 000 000 тенге, на аналогичную дату прошлого года его размер составлял 555 000 000 тенге.

3.19. Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2022 года составила 223 425 773,28 тенге, на аналогичную дату прошлого года её размер составлял 191 161 828,56 тенге.

4. Расшифровка статей Отчета о совокупном доходе

4.1 Доходы

Расшифровка дохода от реализации продукции и оказания услуг за 2022 год

тенге

Наименование	2022 год	2021 год
Доход от реализации товаров	-	403 700
ИТОГО	-	403 700

В 2022 году доходов от реализации продукции и оказания услуг не было, 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 2022 год

тенге

Наименование	2022 год	2021 год
Вознаграждение по микрокредиту от физических лиц	174 557 901,96	144 169 652,81
Вознаграждение по микрокредиту от юридических лиц	41 371 801,56	37 938 552,40
ИТОГО	215 929 703,52	182 108 205,21

Расшифровка прочих доходов за 2022 год

тенге

Наименование	2022 год	2021 год
Доход от выбытия активов	90 776 400	10 306 300
Доходы от операционной аренды	5 432 000	5 880 000
Доходы по сомнительным требованиям, списанным в предыдущие годы	1 193 078	40 000
Страховое возмещение повреждения залога	-	-
Доходы, присужденные судом, в виде госпошлин и прочих понесенных затрат	39 189	612 905
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по займам, предоставленным клиентам	17 415 850,90	20 429 052
Компенсация ущерба от самовольного сноса/демонтажа, утраты долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	416 820
Пени за просрочку	16 036 139	7 918 539,05
Округление банком сумм платежа до целых чисел	-	0,23
Компенсация понесенных затрат по исполнительной надписи нотариуса	59 821	-
ИТОГО	130 952 477,90	45 603 616,28

4.2 Расходы

Расшифровка административных расходов за 2022 год

тенге

Наименование	2022 год	2021 год
Доступ к ИС «Параграф» и portalу «Учет.kz»	223 967,18	208 169,89
Доработка ПО МФО "ВЦ Интеграция"	54 000	737 000
Командировочные расходы	4 035 508	2 736 975
Коммунальные услуги	1 138 399	1 090 215,72
Материальные расходы	407 403,69	381 281,55
Налоги и другие платежи в бюджет, отчисления в ГФСС, ФОМС	19 193 405,55	9 126 985
Нотариальные услуги	96 882	468 706
Объявления в СМИ	9 000	3 694
Оценка движимого и недвижимого имущества	290 000	265 000
Обучение и повышение квалификации работников	55 000	-
Подписка и спецлитература	121 956,12	139 376,02
Получение отчетов из баз кредитного бюро	118 862,23	87 950,58
Почтовые расходы	35 780	28 880
Прочие расходы	1 490 662,80	583 680,85
Расходы на текущий ремонт и техобслуживание основных средств	127 270	122 380
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	3 957 222,47	4 223 026,80
Расходы по заработной плате	165 587 434	69 054 021
Расходы по содержанию автотранспорта	1 989 350,58	2 238 264,51
Реклама	1 390 250	1 104 800
Ремонт помещений	4 960	30 051,67
Сопровождение программного обеспечения	364 592,78	158 105,23
Услуги охраны объектов	8 662 280	10 728 000
Услуги по приему и перечислению платежей	718 073,79	979 265,92
Услуги связи	339 329,71	314 213,46
Юридические услуги	3 662 086	2 373 000
ИТОГО	214 073 675,90	107 183 043,20

Расходы на финансирование в 2022 году составили 34 876 504,66 тенге – вознаграждение по банковским займам, предоставленным АО «ForteBank» в рамках кредитной линии, процентные расходы по обязательствам по аренде гаража для служебного автотранспорта у Карменовой К.У. и аренде помещения головного офиса организации у ТОО «ФПК «Тимей». В 2021 году расходы на финансирование были на уровне 25 397 829,86 тенге (также вознаграждение по банковским займам, предоставленным АО «ForteBank» в рамках кредитной линии).

Расшифровка прочих расходов за 2022 год

тенге

Наименование	2022 год	2021 год
Расходы по выбытию активов	18 020 402,40	15 345 880,44
Сомнительные долги, списанные по решению Кредитного комитета	105 881	235 976
Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	17 036 408,42	7 853 778
Расходы по операционной аренде	3 930 000	12 875 829

Расходы на благотворительную и спонсорскую помощь	156 400	145 200
Возмещение расходов согласно судебных решений	37 000	-
Членские взносы	750 000	983 360
Финансовые услуги (комиссионные расходы, оплаченные банкам за переводные, кассовые и прочие банковские операции)	685 557,77	1 081 691,43
Амортизация актива в форме права пользования	7 811 258,52	-
Материальная помощь бывшим сотрудникам	22 222	22 222
ИТОГО	48 555 130,11	38 543 936,87

Расходы по корпоративному подоходному налогу составили:

тенге

Наименование	2022 год	2021 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10 101 774	11 355 825

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 утвержденного 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 2022 года, утверждена руководством ТОО 25 апреля 2023 года для выпуска и от имени руководства ее подписали:

Директор



Карменова Калия Уразбаевна

Главный бухгалтер



Мизанбаева Алма Сайлаовна