

Товарищество с ограниченной ответственностью
"Микрофинансовая организация "SATOR"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

16

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 2023 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	184 995 878	258 248 840
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	9 955 465	44 752 719
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	152 308 530	166 966 035
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	19 648 790	39 777 904
Запасы	05	667 400	5 242 817
Текущие налоговые активы	06	753 173	222 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	1 662 520	1 287 097
II. Долгосрочные активы	09	993 230 884	872 488 044
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	848 909 947	679 449 258
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	59 532 420	117 457 500
Основные средства	15	84 232 598	74 948 708
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	555 919	632 578
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	1 178 226 762	1 130 736 884
Обязательства	22	191 378 249	179 311 111
III. Краткосрочные обязательства	23	57 244 103	80 288 221
Краткосрочные финансовые обязательства	24	26 137 320	39 123 706
Обязательства по налогам	25	21 914 273	20 741 377
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	2 362 201	1 289 479
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	60 433	888 578
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	6 769 876	18 245 082
IV. Долгосрочные обязательства	30	134 134 146	99 022 889
Долгосрочные финансовые обязательства	31	125 525 180	81 553 920
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	7 811 259
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	8 608 966	9 657 710
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	986 848 513	951 425 773
Уставный капитал	37	728 000 000	728 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	258 848 513	223 425 773
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	44	1 178 226 762	1 130 736 884

Руководитель

Карменова К. У.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Мизанбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

М П

(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью
"Микрофинансовая организация "SATOR"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

16

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
2023 г.

тенге

Показатели	Код стрски	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	456 479 204	330 412 959
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	1 610 600	-
предоставление услуг	12	3 889 421	5 479 627
авансы полученные	13	402 567	81 600
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	450 576 616	324 851 732
2. Выбытие денежных средств, всего	20	313 223 127	267 184 500
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	112 597 318	37 969 104
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	75 750 649	144 048 938
выплата вознаграждения по займам	24	-	32 931 275
корпоративный подоходный налог	25	11 000 000	13 769 092
другие платежи в бюджет	26	43 759 008	31 300 224
прочие выплаты	27	70 116 152	7 165 867
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	143 256 077	63 228 458
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	800 434 795	678 041 872
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	49 870 400	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	750 564 395	678 041 872
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	989 473 000	772 236 415
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	-	245 477
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	989 473 000	771 990 938
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(189 038 205)	(94 194 544)

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	358 250 000	518 950 000
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	80 000 000
получение займов	72	358 250 000	438 950 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	347 265 126	454 430 875
в том числе:			
погашение займов	81	327 265 126	439 430 875
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	20 000 000	15 000 000
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	10 984 874	64 519 125
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	(34 797 254)	33 553 040
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	44 752 719	11 199 679
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	9 955 465	44 752 719

Руководитель

Карменова К. У.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Мизанбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

Карменова К. У.
(подпись)

Мизанбаева А. С.
(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью
"Микрофинансовая организация "SATOR"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

18

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Т01G9Y0, Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, г.Петропавловск, ул.Конституции Казахстана, дом № 17, 040340006978

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2023 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	728 000 000	-	223 425 773	951 425 773	-	951 425 773
Изменения в учетной политике	020	-	-	0	0	-	0
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	728 000 000	-	223 425 773	951 425 773	-	951 425 773
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	-	-	55 422 740	55 422 740	-	55 422 740
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	55 422 740	55 422 740	-	55 422 740
Дивиденды	070	-	-	(20 000 000)	(20 000 000)	-	(20 000 000)
Эмиссия акций	080	0	-	-	0	-	0
Прочие операции	090	0	-	0	0	-	0
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	728 000 000	-	258 848 513	986 848 513	-	986 848 513
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	555 000 000	-	191 161 828	746 161 828	-	746 161 828
Изменения в учетной политике	120	-	-	1 196 164	1 196 164	-	1 196 164
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	555 000 000	-	192 357 992	747 357 992	-	747 357 992
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	-	-	39 275 097	39 275 097	-	39 275 097
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	39 275 097	39 275 097	-	39 275 097
Дивиденды	170	-	-	(15 000 000)	(15 000 000)	-	(15 000 000)
Эмиссия акций	180	80 000 000	-	-	80 000 000	-	80 000 000
Прочие операции	190	93 000 000	-	6 792 683	99 792 683	-	99 792 683
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	200	728 000 000	-	223 425 772	951 425 772	-	951 425 772

Руководитель

Карменова К. У.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Мизанбаева А.С.

(фамилия, имя, отчество)



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 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 ежемесячно по состоянию на 1 число месяца, 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 9 955 465,02 тенге подтверждено выписками по лицевым счетам в банках и остатком по кассовой книге предприятия на 31.12.2023г.

Расшифровка денежных средств по состоянию на 31.12.2022г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2022г.
Денежные средства всего, в т.ч.	9 955 465,02	44 752 718,91
Денежные средства в кассе	505 038,41	14 731 849,01
Денежные средства на текущих банковских счетах, в т.ч.	9 450 426,61	30 020 869,90
Филиал АО «ForteBank»	5 507 999,57	10 628 546,58
АО "Bereke Bank"	0	13 086,03
Филиал АО «Народный банк Казахстана»	3 942 427,04	19 379 237,29

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 317 100 000 тенге, долгосрочных

микрокредитов на сумму 692 373 000 тенге. По состоянию на 31.12.2023г. краткосрочные микрокредиты на руках у клиентов составили 229 747 542,29 тенге, долгосрочные микрокредиты – 848 994 602,45 тенге. Займы возвращаются клиентами согласно графикам погашения. Просроченная задолженность клиентов по займам по состоянию на 31.12.2023г. сложилась на уровне 28 109 549,52 тенге. В соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них МФО ежемесячно создает резерв на возможные потери по сомнительным займам. Размер провизий на 31.12.2023г. составляет 105 548 561,79 тенге. Размер дисконта на 31.12.2023г. составляет 84 655,55 тенге.

Краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции по состоянию на 31.12.2023г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2022г.
Краткосрочные предоставленные займы	229 747 542,29	124 700 033,42
Долгосрочные предоставленные займы	848 994 602,45	680 277 119,84
Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	28 109 549,52	67 154 133,51
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(105 548 561,79)	(24 888 131,92)
Дисконт по долгосрочным предоставленным займам	(84 655,55)	(827 861,36)
ИТОГО ПОРТФЕЛЬ МИКРОКРЕДИТОВ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ	1 001 218 476,92	846 415 293,49

3.3. Краткосрочная дебиторская задолженность на 31.12.2023г. представлена несколькими позициями, а именно:

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2022г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2022г.
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.	19 648 790,43	39 777 904,31
Задолженность покупателей и заказчиков	183 906,72	127 541,63
Задолженность арендатора по арендной плате	-	362 000
Вознаграждения к получению	19 151 302,45	38 020 026,61
Задолженность по пени	255 182,73	1 313 767,23
Задолженность представителей по принятым от клиентов платежам	149 100,50	528 997,50
Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам (резервы по пени)	(90 701,97)	(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).

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 31.12.2023г. составляет 90 701,97 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 2023 года.

3.4. Запасы на 31.12.2023 года представлены следующими позициями:

Расшифровка запасов на 31.12.2023г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2022г.	Поступление	Выбытие	Сальдо на 31.12.2023г.
Запасы всего, в т.ч.	5 242 816,61	6 248 342,24	10 823 758,62	667 400,23
Сырье и материалы	1 542 816,61	6 248 342,24	7 123 758,62	667 400,23
Прочие запасы	3 700 000,00	0,00	3 700 000,00	0,00

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 31.12.2023г. составили 753 172,71 тенге.

Расшифровка текущих налоговых активов на 31.12.2023г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2022г.
Текущие налоговые активы, в т.ч.	753 172,71	222 267,71
Земельный налог	20 987,52	18 796,52
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	38 323,42	38 323,42
Налог на имущество	97 228,23	69 534,23
Налог на транспортные средства	40 339,60	5 203,60
Социальный налог	24 736,72	23 864,72
Плата за размещение наружной рекламы	42,32	42,32
Плата за эмиссии в окружающую среду	4 738,00	4 738,00
Обязательные пенсионные взносы	9 055,87	9 055,87
Обязательные социальные отчисления	1 681,49	1 681,49
Отчисления на обязательное социальное медицинское страхование	879,27	879,27
Корпоративный подоходный налог	515 160,27	50 148,27

3.6. Прочие краткосрочные активы на 31.12.2023г. представлены следующими позициями:

Расшифровка прочих краткосрочных активов по состоянию на 31.12.2023г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2022г.
Прочие краткосрочные активы, в т.ч.	1 662 520,31	1 287 097,46
Краткосрочные авансы выданные	1 220 127,26	942 638,19
Краткосрочные расходы будущих периодов	442 393,05	344 459,27

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

Расшифровка краткосрочных авансов выданных по состоянию на 31.12.2023г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2022г.
Краткосрочные авансы выданные, в т.ч.	1 220 127,26	942 638,19
ТОО The Boss media group	120 000	1 400
Филиал АО "Казахтелеком" Дивизион по корпоративному бизнесу	9 000	39 958,13
ТОО ИнфоТех&Сервис	101 400	101 400
ТОО ОЭЛИкс Групп (OLX Group)	17 000	66 000
СКОФ АО Казпочта	114 765,52	119 406,24
ТОО Қызылжар су	-	23 802,77
ТОО Мобайл Телеком-Сервис	72 599,06	37 907,76
ТОО Севказэнергосбыт	491,43	27 573,33
ТОО Жаса Жарнама СК	100 000	100 000
ИП Махмутов Б.А.	363 000	330 000
ТОО Эталон Регион	287 921,25	68 230,96
ТОО ЧИП и ДИП	33 950	26 959

Расшифровка краткосрочных расходов будущих периодов по состоянию на 31.12.2023г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2022г.
Краткосрочные расходы будущих периодов, в т.ч.	422 393,05	344 459,27
Доступ к интернет-ресурсу "Учет.kz"	12 373,59	12 373,59
ИС Параграф WWW Bin + (через пароль доступа) (сеть)	-	4 946,66
Сопровождение программного обеспечения МФО	272 846,50	262 499,99
Shared-хостинг (тарифный план "В-4" - sator.kz)	2 606,06	2 606,06
Shared-хостинг (тарифный план "В-5" - sator.kz)	1 235,20	-
VPS-хостинг KVM-4-tengeonline.kz	8 691,06	-
Продление регистрации домена qazaqtenge.kz	3 034,28	-
Продление регистрации домена tengeonline.kz	3 034,28	-
Обязательное страхование работников	122 469,90	46 468,75
Страхование ГПО автовладельца	14 897,09	14 604,74
Продление регистрации домена sator.kz	1 205,09	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 31.12.2023г. инвестиции в недвижимость составили 59 532 420 тенге.

3.9. Основные средства - земля, здания и сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, офисная мебель, передаточные устройства и прочие основные средства балансовой стоимостью 84 232 597,72 тенге.

Расшифровка основных средств по состоянию на 31.12.2023г.

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	-	-	45 396	70 485	-	70 485
Здания и сооружения	57 280 119	15 084 924,72	-	42 504 604	14 775 515	714 944,16	14 060 570,84
Транспорт и оборудование	21 030 126,75	2 936 565,88	66 492 374,51	19 107 850	68 414 651,26	2 277 453,47	66 137 197,79
Компьютерное оборудование	7 620 201,50	5 164 981,63	76 280	-	7 696 481,50	5 762 352,06	1 934 129,44
Офисная мебель и прочие ОС	5 418 998,90	3 149 260,59	210 680	-	5 629 678,90	3 599 464,25	2 030 214,65
Передаточные устройства	2 309 730	301 875,21	-	2 309 730	-	-	-
Итого	93 775 057,15	26 637 608,03	66 779 334,51	63 967 580	96 586 811,66	12 354 213,94	84 232 597,72

3.10. Нематериальные активы представлены лицензионным программным обеспечением, первоначальная стоимость которого по состоянию на 31.12.2023г. составила 1 856 143 тенге, накопленный износ – 1 300 224,04 тенге, балансовая стоимость – 555 918,96 тенге.

3.11. По состоянию на 31.12.2023г. размер краткосрочных финансовых обязательств составил 26 137 320,08 тенге - краткосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года размер краткосрочных финансовых обязательств составлял 39 123 705,77 тенге.

3.12. Обязательства по налогам на 31.12.2023г. составили 21 914 273 тенге.

Расшифровка обязательств по налогам на 31.12.2023г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2022г.
<i>Обязательства по налогам, в т.ч.</i>	<i>21 914 273</i>	<i>20 741 377</i>
Корпоративный подоходный налог	15 647 712	10 534 988
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	6 266 561	10 156 246
Социальный налог	-	50 143

3.13. Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2023г. представлены задолженностью по пенсионным, социальным отчислениям, а также взносам на обязательное социальное медицинское страхование за декабрь 2023 года, подлежащей уплате до 25.01.2024г.

**Расшифровка обязательств по другим обязательным и добровольным платежам
по состоянию на 31.12.2023г.**

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2022г.
<i>Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.</i>	2 362 201	1 289 479
Обязательства по социальному страхованию	-	166 784
Обязательства по пенсионным отчислениям	2 214 571	999 235
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	147 630	123 460

3.14. Краткосрочная кредиторская задолженность состоит из задолженности поставщикам и подрядчикам, задолженности по аренде и прочей краткосрочной кредиторской задолженности в размере 60 433,23 тенге.

**Расшифровка краткосрочной задолженности поставщикам и подрядчикам
по состоянию на 31.12.2023г.**

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2022г.
<i>Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в т.ч.</i>	60 433,23	888 577,68
ТОО «QIWI Kazakhstan (КИВИ Казахстан)»	27 616,30	46 111,36
ТОО «Astana-Plat (Астана-Плат)»	2 845,70	8 953,34
ТОО «КаР-Тел»	1 562,27	1 801,40
Филиал АО «ForteBank» г.Петропавловск	-	1 500
ТОО «МАК-СЕРВИС ЛТД»	-	217 150
АО «Государственное Кредитное Бюро»	784	-
ИП Никишин С.Г.	-	1 670
ТОО «КоммунСевер»	-	5 220
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	3 546,03	5 464,70
Карменова К.У.		87 697
ТОО Арида-Софт	10 571	-
ТОО «ФПК «Тимей»	-	512 613
ТОО СДЕК - НК	5 949	-
Филиал АО "Казахтелеком" Дивизион по корпоративному бизнесу	7 411,43	-
Аргинбаева А.Д.	-	396,88
ТОО Жусупов	147,50	-

3.15. Прочие краткосрочные обязательства в сумме 6 769 875,63 тенге представлены обязательствами МФО перед заемщиками по полученным авансом платежам по займам. По состоянию на 31.12.2022г. прочие краткосрочные обязательства в сумме 18 245 081,47 тенге были 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.

3.16. По состоянию на 31.12.2023г. размер долгосрочных финансовых обязательств составил 125 525 179,91 тенге - долгосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года долгосрочные финансовые обязательства были в размере 81 553 920,22 тенге.

3.17. Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу на 31.12.2023г. составили 8 608 966,27 тенге, на аналогичную дату прошлого года – 9 657 710,27тенге.

3.18. Уставный капитал на 31 декабря 2023 года составил 728 000 000 тенге, на аналогичную дату прошлого года его размер составлял 728 000 000 тенге.

3.19. Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2023 года составила 258 848 513,18 тенге, на аналогичную дату прошлого года её размер составлял 223 425 773,28 тенге.

4. Расшифровка статей Отчета о совокупном доходе

4.1 Доходы

Расшифровка дохода от реализации продукции и оказания услуг за 2023 год

тенге

Наименование	2023 год	2022 год
Доход от реализации товаров	1 610 600	-
ИТОГО	1 610 600	-

В 2023 году были проданы запасы, в основном автозапчасти к автомобилю, реализованному в этом же году, себестоимость которых составила 1 104 600 тенге. В 2022 году доходов от реализации продукции и оказания услуг не было, С учетом себестоимости реализованного имущества валовая прибыль ТОО составила в 2023 году 506 000 тенге.

Расшифровка доходов от финансирования за 2023 год

тенге

Наименование	2023 год	2022 год
Вознаграждение по микрокредиту от физических лиц	213 220 583,07	174 557 901,96
Вознаграждение по микрокредиту от юридических лиц	65 194 269,53	41 371 801,56
Доход от реализации земельных участков	140 400 000	-
ИТОГО	418 814 852,60	215 929 703,52

Расшифровка прочих доходов за 2023 год

тенге

Наименование	2023 год	2022 год
Доход от выбытия активов	51 116 400	90 776 400
Доходы от операционной аренды	2 925 940	5 432 000
Доходы по сомнительным требованиям, списанным в предыдущие годы	168 077	1 193 078
Добровольное досудебное погашение оплаченных по иску в суд госпошлины, оценки	80 000	-
Доходы, присужденные судом, в виде госпошлин и прочих понесенных затрат	6 082 864	39 189
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам	64 188 396,84	17 415 850,90

Компенсация ущерба от самовольного сноса/демонтажа, утраты долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Пени за просрочку	26 459 649,09	16 036 139
Компенсация понесенных затрат по исполнительной надписи нотариуса	27 645	59 821
ИТОГО	151 048 971,93	130 952 477,90

4.2 Расходы

Расшифровка административных расходов за 2023 год

тенге

Наименование	2023 год	2022 год
Доступ к ИС «Параграф» и portalу «Учет.kz»	226 346,66	223 967,18
Доработка ПО МФО "ВЦ Интеграция"	-	54 000
Командировочные расходы	8 975 472	4 035 508
Коммунальные услуги	610 746,60	1 138 399
Материальные расходы	389 513,23	407 403,69
Налоги и другие платежи в бюджет, отчисления в ГФСС, ФОМС	18 737 921	19 193 405,55
Нотариальные услуги	51 255	96 882
Объявления в СМИ	-	9 000
Оценка движимого и недвижимого имущества	760 000	290 000
Обучение и повышение квалификации работников	30 500	55 000
Подписка и спецлитература	119 207	121 956,12
Получение отчетов из баз кредитного бюро	49 002,56	118 862,23
Почтовые расходы	21 595	35 780
Прочие расходы	1 795 777,81	1 490 662,80
Расходы на текущий ремонт и техобслуживание основных средств	122 700	127 270
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	3 883 297,32	3 957 222,47
Расходы по заработной плате	142 628 532	165 587 434
Расходы по содержанию автотранспорта	4 421 663,20	1 989 350,58
Реклама	1 367 720	1 390 250
Ремонт помещений	142 726	4 960
Сопровождение программного обеспечения	569 515,49	364 592,78
Услуги охраны объектов	8 784 968	8 662 280
Услуги по приему и перечислению платежей	437 149,02	718 073,79
Услуги связи	438 945,64	339 329,71
Юридические услуги	6 187 500	3 662 086
ИТОГО	200 752 053,53	214 073 675,90

Расходы на финансирование в 2023 году составили 19 388 853,50 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 2022 году расходы на финансирование были на уровне 34 876 504,66 тенге (также вознаграждение по банковским займам, предоставленным АО «ForteBank» в рамках кредитной линии) и процентные расходы по обязательствам по аренде гаража для служебного автотранспорта у Карменовой К.У. и аренде помещения головного офиса организации у ТОО «ФПК «Тимей».

Расшифровка прочих расходов за 2023 год

тенге

Наименование	2023 год	2022 год
Расходы по выбытию активов	103 802 027,40	18 020 402,40
Сомнительные долги, списанные по решению Кредитного комитета	197 367,45	105 881
Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	158 322 342,79	17 036 408,42
Государственная пошлина	110 860	-
Расходы по операционной аренде	4 323 000	3 930 000
Расходы на благотворительную и спонсорскую помощь	84 000	156 400
Возмещение расходов согласно судебных решений	26 532	37 000
Членские взносы	750 000	750 000
Утрата права частной собственности на земельный участок по решению суда	3 700 000	-
Финансовые услуги (комиссионные расходы, оплаченные банкам за переводные, кассовые и прочие банковские операции)	910 776,03	685 557,77
Амортизация актива в форме права пользования	7 811 258,48	7 811 258,52
Материальная помощь бывшим сотрудникам	22 222	22 222
Штрафы согласно КоАП РК	189 750	-
ИТОГО	280 250 136,15	48 555 130,11

Расходы по корпоративному подоходному налогу составили:

тенге

Наименование	2023 год	2022 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14 598 968	10 101 774

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

