Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"
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 финансовом положении (бухгалтерский баланс)

по состоянию на 31 декабря 2024 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	**01**	**632 710 533**	**184 995 878**
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	10 748 932	9 955 465
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	585 005 451	152 308 530
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	33 804 566	19 648 790
Запасы	05	476 886	667 400
Текущие налоговые активы	06	906 265	753 173
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	1 768 433	1 662 520
II. Долгосрочные активы	**09**	**818 417 653**	**993 230 884**
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	722 933 074	848 909 947
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	12 000 000	59 532 420
Основные средства	15	83 005 319	84 232 598
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	479 260	555 919
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	**21**	**1 451 128 186**	**1 178 226 762**
Обязательства	**22**	**228 516 848**	**191 378 249**
III. Краткосрочные обязательства	**23**	**198 212 795**	**57 244 103**
Краткосрочные финансовые обязательства	24	109 418 095	26 137 320
Обязательства по налогам	25	82 565 561	21 914 273
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	3 279 915	2 362 201
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	44 375	60 433
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	2 904 849	6 769 876
IV. Долгосрочные обязательства	**30**	**30 304 053**	**134 134 146**
Долгосрочные финансовые обязательства	31	20 731 905	125 525 180
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	9 572 148	8 608 966
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	**36**	**1 222 611 338**	**986 848 513**
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	494 611 338	258 848 513
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	**44**	**1 451 128 186**	**1 178 226 762**

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

Главный бухгалтер Мизанбаева А. С. *(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

М.П.

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию
и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"
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 СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2024 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	1 610 600
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	1 104 600
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	**030**	**-**	**506 000**
Доходы от финансирования	040	663 778 853	418 814 853
Прочие доходы	050	139 288 326	151 048 972
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	284 242 475	200 752 054
Расходы на финансирование	080	25 730 652	19 388 854
Прочие расходы	090	140 503 362	280 250 136
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**	**352 590 690**	**69 978 781**
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	**130**	**352 590 690**	**69 978 781**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	72 932 355	14 598 968
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	**150**	**279 658 335**	**55 379 813**
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	**200**	**279 658 335**	**55 379 813**
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	**240**	**279 658 335**	**55 379 813**

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

Главный бухгалтер Мизанбаева А. С.
(фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

М.П.

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"
Вид деятельности	Прочие виды кредитования
Среднегодовая численность работников	18
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер	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 2024 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**	**1 507 559 133**	**1 207 043 599**
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	0	1 610 600
предоставление услуг	12	3821540	3 889 421
авансы полученные	13	5000	402 567
дивиденды	14	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	847 033 309	750 564 395
прочие поступления, в том числе:	15	656 699 284	450 576 616
получение вознаграждения по займам	15.1	365 384 247	285 267 414
пени полученные	15.2	12 703 247	28 332 938
прочие поступления	15.3	278 611 790	136 976 264
2. Выбытие денежных средств, всего	**20**	**1 438 604 632**	**1 235 536 723**
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	53 735 084	90 808 014
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	149 516 257	75 750 649
выплата вознаграждения по займам	24	25 730 652	18 666 023
корпоративный подоходный налог	25	15 905 363	11 000 000
другие платежи в бюджет	26	50 788 628	43 759 008
предоставление займов другим организациям	55	1 130 100 000	989 473 000
прочие выплаты	27	12 828 648	6 080 029
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	**30**	**68 954 501**	**-28 493 124**
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	**40**	**0**	**49 870 400**
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	49 870 400
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**	**1 148 534**	**67 159 404**
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	1 148 534	67 159 404
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**	**-1 148 534**	**-17 289 004**

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	**70**	**301 650 000**	**358 250 000**
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	0	
получение займов	72	301 650 000	358 250 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73		
прочие поступления	74		
2. Выбытие денежных средств, всего	**80**	**368 662 500**	**347 265 126**
в том числе:		-	-
погашение займов	81	323 162 500	327 265 126
приобретение собственных акций	82		-
выплата дивидендов	83	45 500 000	20 000 000
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	**90**	**-67 012 500**	**10 984 874**
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	**100**	**793 467**	**-34 797 254**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	9 955 465	44 752 719
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	10 748 932	9 955 465

Руководитель Карменова Калия Уразбаевна
(фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

Главный бухгалтер Мизанбаева Алма Сайлауовна
(фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

М.П.

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию
и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"
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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2024 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**	-	**258 848 513**	**986 848 513**	-	**986 848 513**
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	**030**	**728 000 000**	-	**258 848 513**	**986 848 513**	-	**986 848 513**
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	-	-	281 262 824	**281 262 824**	-	**281 262 824**
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	**060**	-	-	**281 262 824**	**281 262 824**	-	**281 262 824**
Дивиденды	070	-	-	(45 500 000)	**(45 500 000)**	-	**(45 500 000)**
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	**100**	**728 000 000**	-	**494 611 338**	**1 222 611 338**	-	**1 222 611 338**
Сальдо на 1 января предыдущего года	**110**	**728 000 000**	-	**223 425 773**	**951 425 773**	-	**951 425 773**
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	**130**	**728 000 000**	-	**223 425 773**	**951 425 773**	-	**951 425 773**
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый	**140**	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	**55 422 740**	**55 422 740**	-	**55 422 740**
Всего прибыль/убыток за период	**160**	-	-	**55 422 740**	**55 422 740**	-	**55 422 740**
Дивиденды	170	-	-	**(20 000 000)**	**(20 000 000)**	-	**(20 000 000)**
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр.	**200**	**728 000 000**	-	**258 848 513**	**986 848 513**	-	**986 848 513**

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

Главный бухгалтер Мизанбаева А. С.
(фамилия, имя, отчество)

М.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «SATOR»

за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 года составляет 13 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

Подоходный налог за год включает в себя текущий подоходный налог и отсроченный налог. Подоходный 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 подоходному налогу рассчитывается в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному 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 10 748 932,02 тенге подтверждено выписками по лицевым счетам в банках и остатком по кассовой книге предприятия на 31.12.2024г.

Расшифровка денежных средств по состоянию на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Денежные средства всего, в т.ч.	***10 748 932,02***	***9 955 465,02***
Денежные средства в кассе	39 350,83	505 038,41
Денежные средства на текущих банковских счетах, в т.ч.	***10 709 581,19***	***9 450 426,61***
Филиал АО «ForteBank»	10 016 162,58	5 507 999,57
АО "Bereke Bank"	0	0
Филиал АО «Народный банк Казахстана»	693 418,61	3 942 427,04

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 2024 г. предоставлено краткосрочных микрокредитов на сумму 618 740 000 тенге, долгосрочных

микрокредитов на сумму 511 360 000 тенге. По состоянию на 31.12.2024г. краткосрочные микрокредиты на руках у клиентов составили 532 021 167,76 тенге, долгосрочные микрокредиты – 722 597 969,44 тенге. Займы возвращаются клиентами согласно графикам погашения. Просроченная задолженность клиентов по займам по состоянию на 31.12.2024г. сложилась на уровне 126 692 854,81 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 31.12.2024г. составляет 73 708 571,54 тенге. Размер дисконта на 31.12.2024г. составляет 335 104,65 тенге.

Краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции по состоянию на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Краткосрочные предоставленные займы	532 021 167,76	229 747 542,29
Долгосрочные предоставленные займы	722 597 969,44	848 994 602,45
Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	126 692 854,81	28 109 549,52
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(73 708 571,54)	(105 548 561,79)
Дисконт по долгосрочным предоставленным займам	335 104,65	(84 655,55)
ИТОГО ПОРТФЕЛЬ МИКРОКРЕДИТОВ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ	**1 307 938 525,12**	**1 001 218 476,92**

3.3. Краткосрочная дебиторская задолженность на 31.12.2024г. представлена несколькими позициями, а именно:

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.	***33 804 565,98***	***19 648 790,43***
Задолженность покупателей и заказчиков	661 701	183 906,72
Задолженность арендатора по арендной плате		-
Вознаграждения к получению	31 551 302,48	19 151 302,45
Задолженность по пени	1 286 788,23	255 182,73
Задолженность представителей по принятым от клиентов платежам	349 688,50	149 100,50
Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам (резервы по пени)	(44 914,23)	(90 701,97)

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 31.12.2024г. составляет 44 914,23 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 2024 года.

3.4. Запасы на 31.12.2024 года представлены следующими позициями:

Расшифровка запасов на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2023г.	Поступление	Выбытие	Сальдо на 31.12.2024г.
Запасы всего, в т.ч.	***667 400,23***	***4 554 764,42***	***4 745 278,53***	***476 886,12***
Сырье и материалы	667 400,23	4 554 764,42	4 745 278,53	476 886,12

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 31.12.2024г. составили 906 264,26 тенге.

Расшифровка текущих налоговых активов на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Текущие налоговые активы, в т.ч.	***906 264,26***	***753 172,71***
Земельный налог	106 362,52	20 987,52
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	38 476,42	38 323,42
Налог на имущество	99 029,23	97 228,23
Налог на транспортные средства	10 339,60	40 339,60
Социальный налог	28 182,71	24 736,72
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	607 476,83	515 160,27

3.6. Прочие краткосрочные активы на 31.12.2024г. представлены следующими позициями:

Расшифровка прочих краткосрочных активов по состоянию на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Прочие краткосрочные активы, в т.ч.	***1 768 433,02***	***1 662 520,31***
Краткосрочные авансы выданные	1 282 137,17	1 220 127,26
Краткосрочные расходы будущих периодов	486 295,85	442 393,05

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

Расшифровка краткосрочных авансов выданных по состоянию на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Краткосрочные авансы выданные, в т.ч.	***1 282 137,17***	***1 220 127,26***
ТОО The Boss media group	126 000	120 000
Филиал АО "Казахтелеком" Дивизион по корпоративному бизнесу	-	9 000
ТОО ИнфоТех&Сервис	101 400	101 400
ТОО ОЭлИкс Групп (OLX Group)	25 500	17 000
СКОФ АО Казпочта	161 654,60	114 765,52
АО Кселл	705,41	-
ТОО Мобайл Телеком-Сервис	23 158,95	72 599,06
ТОО Севказэнергосбыт	23 377,11	491,43
ТОО Жаса Жарнама СК	100 000	100 000
ИП Махмутов Б.А.	390 000	363 000
ТОО Эталон Регион	330 341,10	287 921,25
ТОО ЧИП и ДИП		33 950

Расшифровка краткосрочных расходов будущих периодов по состоянию на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Краткосрочные расходы будущих периодов, в т.ч.	***486 295,85***	***442 393,05***
Доступ к интернет-ресурсу "Учет.kz"	12 339,79	12 373,59
Сопровождение программного обеспечения МФО	302 211,70	272 846,50
Shared-хостинг (тарифный план "B-4" - sator.kz)	-	2 606,06
Shared-хостинг (тарифный план "B-5" - sator.kz)	-	1 235,20
VPS-хостинг KVM-4-tengeonline.kz	-	8 691,06
Обновление пакета тарифный план "L" sator.kz	7 786,88	-
Продление регистации домена qazaqtenge.kz	3 034,14	3 034,28
Продление регистации домена tengeonline.kz	3 034,14	3 034,28
Обязательное страхование работников	144 180,75	122 469,90
Страхование ГПО автовладельца	12 491,55	14 897,09
Продление регистрации домена sator.kz	1 216,90	1 205,09

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 31.12.2024г. инвестиции в недвижимость составили 12 000 000 тенге.

3.9. Основные средства - земля, здания и сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, офисная мебель, передаточные устройства и прочие основные средства балансовой стоимостью 83 005 318,95 тенге.

Расшифровка основных средств по состоянию на 31.12.2024г.

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	70 485	-	-	-	70 485	-	70 485
Здания и сооружения	14 775 515	714 944,16	-		14 775 515	953 258,88	13 822 256,12
Транспорт и оборудование	68 414 651,26	2 277 453,47	674 850	308 850	68 780 651,26	5 566 761,63	63 213 889,63
Компьютерное оборудование	7 696 481,50	5 762 352,06	1 939 922	19 980	9 616 423,50	6 362 461,44	3 253 962,06
Офисная мебель и прочие ОС	5 629 678,90	3 599 464,25	1 129 100	550 980	6 207 798,90	3 563 072,76	2 644 726,14
Передаточные устройства	-	-	-	-	-	-	-
Итого	**96 586 811,66**	**12 354 213,94**	**3 743 872**	**879 810**	**99 450 873,66**	**16 445 554,71**	**83 005 318,95**

3.10. Нематериальные активы представлены лицензионным программным обеспечением, первоначальная стоимость которого по состоянию на 31.12.2024г. составила 1 856 143 тенге, накопленный износ – 1 376 882,68 тенге, балансовая стоимость – 479 260,32 тенге.

3.11. По состоянию на 31.12.2024г. размер краткосрочных финансовых обязательств составил 109 418 095,36 тенге - краткосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года размер краткосрочных финансовых обязательств составлял 26 137 320,08 тенге.

3.12. Обязательства по налогам на 31.12.2024г. составили 82 565 561 тенге.

Расшифровка обязательств по налогам на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Обязательства по налогам, в т.ч.	***82 565 561***	***21 914 273***
Корпоративный подоходный налог	71 803 601	15 647 712
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	10 761 960	6 266 561
Социальный налог	-	-

3.13. Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2024г. представлены задолженностью по пенсионным, социальным отчислениям, а также взносам на обязательное социальное медицинское страхование за декабрь 2024 года, подлежащей уплате до 25.01.2025г.

Расшифровка обязательств по другим обязательным и добровольным платежам по состоянию на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.	***3 279 915***	***2 362 201***
Обязательства по пенсионным отчислениям	2 490 497	2 214 571
Обязательства по обязательным пенсионным взносам работодателя	345 968	-
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	264 870	-
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	178 580	147 630

3.14. Краткосрочная кредиторская задолженность состоит из задолженности поставщикам и подрядчикам, задолженности по аренде и прочей краткосрочной кредиторской задолженности в размере 44 374,80 тенге.

Расшифровка краткосрочной задолженности поставщикам и подрядчикам по состоянию на 31.12.2024г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в т.ч.	***44 374, 80***	***60 433,23***
ТОО «QIWI Kazakhstan (КИВИ Казахстан)»	20 874	27 616,30
ТОО «Astana-Plat (Астана-Плат)»	6 985,78	2 845,70
ТОО «КаР-Тел»	2 068,07	1 562,27
АО «Государственное Кредитное Бюро»	-	784
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	4 324,54	3 546,03
ТОО Арида-Софт	-	10 571
ТОО CDEK - NK	7 609	5 949
Филиал АО "Казахтелеком" Дивизион по корпоративному бизнесу	2 365,91	7 411,43
ТОО Жусупов	147,50	147,50

3.15. Прочие краткосрочные обязательства в сумме 2 904 849,19 тенге представлены обязательствами МФО перед заемщиками по полученным авансом платежам по займам

3.16. По состоянию на 31.12.2024г. размер долгосрочных финансовых обязательств составил 20 731 904,64 тенге - долгосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года долгосрочные финансовые обязательства были в размере 125 525 179,91 тенге.

3.17. Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу на 31.12.2024г. составили 9 572 148,27 тенге, на аналогичную дату прошлого года – 8 608 966,27 тенге.

3.18. Уставный капитал на 31 декабря 2024 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 2024 года составила 494 611 337,53 тенге, на аналогичную дату прошлого года её размер составлял 258 848 513,18 тенге.

4. Расшифровка статей Отчета о совокупном доходе

4.1 Доходы

Расшифровка дохода от реализации продукции и оказания услуг за 2024 год

тенге

Наименование	2024 год	2023 год
Доход от реализации товаров	-	1 610 600
ИТОГО	**-**	**1 610 600**

В 2024 году доходов от реализации продукции и оказания услуг не было. В 2023 году были проданы запасы, в основном автозапчасти к автомобилю, реализованному в этом же году, себестоимость которых составила 1 104 600 тенге. С учетом себестоимости реализованного имущества валовая прибыль ТОО составила в 2023 году 506 000 тенге.

Расшифровка доходов от финансирования за 2024 год

тенге

Наименование	2024 год	2023 год
Вознаграждение по микрокредиту от физических лиц	283 746 286,84	213 220 583,07
Вознаграждение по микрокредиту от юридических лиц	80 032 565,54	65 194 269,53
Доход от реализации земельных участков	300 000 000	140 400 000
ИТОГО		**418 814 852,60**

Расшифровка прочих доходов за 2024 год

тенге

Наименование	2024 год	2023 год
Доход от выбытия активов	-	51 116 400
Доходы от операционной аренды	3 034 000	2 925 940
Доходы по сомнительным требованиям, списанным в предыдущие годы	226 416	168 077
Добровольное досудебное погашение оплаченных по иску в суд госпошлины, оценки	-	80 000
Доходы, присужденные судом, в виде госпошлин и прочих понесенных затрат	4 350 617	6 082 864
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам	118 309 788,62	64 188 396,84
Пени за просрочку	13 367 504,69	26 459 649,09
Компенсация понесенных затрат по исполнительной надписи нотариуса	-	27 645
ИТОГО	**139 288 326,31**	**151 048 971,93**

4.2 Расходы

Расшифровка административных расходов за 2024 год

тенге

Наименование	2024 год	2023 год
Доступ к ИС «Параграф» и порталу «Учет.kz»	221 433,80	226 346,66
Доработка ПО МФО "ВЦ Интеграция"	-	-

Командировочные расходы	14 089 562,96	8 975 472
Коммунальные услуги	901 960,13	610 746,60
Материальные расходы	468 628,54	389 513,23
Налоги и другие платежи в бюджет, отчисления в ГФСС, ФОМС	26 536 174	18 737 921
Нотариальные услуги	-	51 255
Объявления в СМИ	-	-
Оценка движимого и недвижимого имущества	615 000	760 000
Обучение и повышение квалификации работников	-	30 500
Подписка и спецлитература	114 566,88	119 207
Получение отчетов из баз кредитного бюро	46 266,26	49 002,56
Почтовые расходы	30 260	21 595
Прочие расходы	8 892 952,90	1 795 777,81
Расходы на текущий ремонт и техобслуживание основных средств	160 100	122 700
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	4 927 881,84	3 883 297,32
Расходы по заработной плате	204 270 085	142 628 532
Расходы по содержанию автотранспорта	2 885 579,66	4 421 663,20
Реклама	1 374 970	1 367 720
Ремонт помещений	1 167 146	142 726
Сопровождение программного обеспечения	1 019 768,80	569 515,49
Услуги охраны объектов	8 878 903	8 784 968
Услуги по приему и перечислению платежей	316 926,28	437 149,02
Услуги связи	414 308,77	438 945,64
Юридические услуги	6 910 000	6 187 500
ИТОГО	**284 242 474,82**	**200 752 053,53**

Расходы на финансирование в 2024 году составили 25 730 651,60 тенге – вознаграждение по банковским займам, предоставленным АО «ForteBank» в рамках кредитной линии. В 2023 году расходы на финансирование были на уровне 19 388 853,50 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 2024 год

тенге

Наименование	2024 год	2023 год
Расходы по выбытию активов	47 638 281,31	103 802 027,40
Сомнительные долги, списанные по решению Кредитного комитета		197 367,45
Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	76 398 702,62	158 322 342,79
Государственная пошлина		110 860
Расходы по операционной аренде	14 399 004	4 323 000
Расходы на благотворительную и спонсорскую помощь	172 400	84 000
Возмещение расходов согласно судебных решений		26 532
Членские взносы	1 087 500	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)	775 940	910 776,03
Амортизация актива в форме права пользования		7 811 258,48
Материальная помощь бывшим сотрудникам	22 222	22 222
Штрафы согласно КоАП РК	9 230	189 750
Пени по КПН	82,72	
ИТОГО	**140 503 362,65**	**280 250 136,15**

Расходы по корпоративному подоходному налогу составили:

тенге

Наименование	2024 год	2023 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	72 932 355	14 598 968

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 2024 года, утверждена руководством ТОО 25 апреля 2025 года для выпуска и от имени руководства ее подписали:

Директор **Карменова Калия Уразбаевна**

Главный бухгалтер **Мизанбаева Алма Сайлауовна**

