Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"
Вид деятельности	Прочие виды кредитования
Среднегодовая численность работников	17
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 2025 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	**01**	**817 123 597**	**632 710 532**
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	9 739 901	10 748 932
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	754 674 210	585 005 451
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	49 430 110	33 804 566
Запасы	05	465 160	476 886
Текущие налоговые активы	06	73 842	906 264
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	2 740 374	1 768 433
II. Долгосрочные активы	**09**	**681 533 364**	**818 417 654**
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	588 660 410	722 933 074
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	12 000 000	12 000 000
Основные средства	15	79 950 771	83 005 319
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	922 183	479 261
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	**21**	**1 498 656 961**	**1 451 128 186**
Обязательства	**22**	**142 918 891**	**228 516 848**
III. Краткосрочные обязательства	**23**	**133 612 794**	**198 212 795**
Краткосрочные финансовые обязательства	24	69 500 000	109 418 095
Обязательства по налогам	25	55 837 422	82 565 561
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	4 879 191	3 279 915
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	48 168	44 375
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	3 348 013	2 904 849
IV. Долгосрочные обязательства	**30**	**9 306 097**	**30 304 053**
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	20 731 905
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	9 306 097	9 572 148
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	**36**	**1 355 738 070**	**1 222 611 338**
Уставный капитал	37	750 000 000	728 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	605 738 070	494 611 338
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	**44**	**1 498 656 961**	**1 451 128 186**

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

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

М П

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"
Вид деятельности	Прочие виды кредитования
Среднегодовая численность работников	17
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

2025 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	**030**	-	-
Доходы от финансирования	040	423 747 876	663 778 852
Прочие доходы	050	130 236 588	139 288 327
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	215 099 822	284 242 475
Расходы на финансирование	080	35 618 431	25 730 652
Прочие расходы	090	45 410 274	140 503 362
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**	**257 855 937**	**352 590 690**
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	**130**	**257 855 937**	**352 590 690**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	52 729 388	72 932 355
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	**150**	**205 126 549**	**279 658 335**
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	**200**	**205 126 549**	**279 658 335**
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	**240**	**205 126 549**	**279 658 335**

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

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

М П

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"
Вид деятельности	Прочие виды кредитования
Среднегодовая численность работников	17
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 2025 года

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	**10**	**1 736 703 120**	**1 233 353 069**
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	
предоставление услуг	12	2 100 781	3 821 540
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	1 287 076 679	847 033 309
прочие поступления, в том числе:	15	447 525 660	382 498 220
получение вознаграждения по займам, банковскому вкладу	15.1	416 236 848	365 384 247
пени полученные	15.2	30 520 457	12 703 248
прочие поступления	15.3	768 355	4 410 726
2. Выбытие денежных средств, всего	**20**	**1 602 877 422**	**1 464 098 568**
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	44 916 597	54 493 024
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	130 823 223	175 105 063
выплата вознаграждения по займам	24	35 618 431	25 730 652
корпоративный подоходный налог	25	73 036 059	15 905 446
другие платежи в бюджет	26	52 357 738	50 788 545
предоставление займов другим организациям	55	1 259 330 000	1 130 100 000
прочие выплаты	27	6 795 374	11 975 839
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	**30**	**133 825 699**	**-230 745 499**
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	**40**	**0**	**300 000 000**
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	300 000 000
реализация финансовых активов	44	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	**50**	**2 184 730**	**1 448 534**
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	1 663 050	1 448 534
приобретение нематериальных активов	52	521 680	
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**	**-2 184 730**	**298 551 466**

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	**70**	**440 000 000**	**301 650 000**
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	22 000 000	
получение займов	72	368 000 000	301 650 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73		
прочие поступления	74	50 000 000	
2. Выбытие денежных средств, всего	**80**	**572 650 000**	**368 662 500**
в том числе:		-	-
погашение займов	81	428 650 000	323 162 500
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	94 000 000	45 500 000
прочие	84	50 000 000	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	**90**	**-132 650 000**	**-67 012 500**
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	**100**	**-1 009 031**	**793 467**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	10 748 932	9 955 465
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	9 739 901	10 748 932

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

Главный бухгалтер Дёмичева Юлия Владимировна
(фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

М П

Наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "SATOR"

Вид деятельности: Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников: 17

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

2025 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**	-	**494 611 338**	**1 222 611 338**	-	**1 222 611 338**
Изменения в учетной политике	020	-	-	183	**183**	-	**183**
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	**030**	**728 000 000**	-	**494 611 521**	**1 222 611 521**	-	**1 222 611 521**
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	-	-	205 126 549	**205 126 549**	-	**205 126 549**
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	**060**	-	-	**205 126 549**	**205 126 549**	-	**205 126 549**
Дивиденды	070	-	-	(94 000 000)	**(94 000 000)**	-	**(94 000 000)**
Эмиссия акций	080	22 000 000	-	-	**22 000 000**	-	**22 000 000**
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	**100**	**750 000 000**	-	**605 738 070**	**1 355 738 070**	-	**1 355 738 070**
Сальдо на 1 января предыдущего года	**110**	**728 000 000**	-	**258 848 513**	**986 848 513**	-	**986 848 513**
Изменения в учетной политике	120	-	-	1 604 490	**1 604 490**	-	**1 604 490**
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	**130**	**728 000 000**	-	**260 453 003**	**988 453 003**	-	**988 453 003**
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)	**140**	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	**279 658 335**	**279 658 335**	-	**279 658 335**
Всего прибыль/убыток за период	**160**	-	-	**279 658 335**	**279 658 335**	-	**279 658 335**
Дивиденды	170	-	-	**(45 500 000)**	**(45 500 000)**	-	**(45 500 000)**
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	**200**	**728 000 000**	-	**494 611 338**	**1 222 611 338**	-	**1 222 611 338**

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

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

М.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «SATOR»

за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

1. Общая характеристика и основная деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «SATOR» (далее товарищество, компания, МФО, ТОО) зарегистрировано Министерством Юстиции Республики Казахстан 10 марта 2004г. Прошло государственную перерегистрацию юридического лица 11 октября 2004г. в связи с увеличением уставного капитала, 05 сентября 2005г., 24 мая 2007г., 18 марта 2014г., 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., 28 декабря 2022г., 04 января 2023г. НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» была произведена регистрация увеличения уставного капитала МФО.

Форма собственности – частная.

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

Местонахождение компании:
T01G9Y0, Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Конституции Казахстана, 17. Телефоны 8(7152)46-42-87, 8(7152)36-39-00, e-mail: info@sator.kz.

Основной вид деятельности – предоставление микрокредитов в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан (лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 15.21.0002.М, дата выдачи: 15.02.2021 года). Неосновной вид деятельности – сдача в аренду собственного имущества.

Общая численность работников ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR» на 31 декабря 2025 года составляет 14 человек.

Участником ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR» по состоянию на 31 декабря 2025 года является Карменов Берик Абдрахманович. Лицом, уполномоченным осуществлять управленческие функции, является директор, который назначается решением учредителя.

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

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

- Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года N 234-III;
- Международным Стандартом Финансовой Отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса;
- 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 в соответствии с требованиями МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса и принципами Учетной политики ТОО на основе бухгалтерских записей.

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

- Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс);
- Отчет о совокупном доходе (отчет о прибылях и убытках);
- Отчет о движении денежных средств;

- Отчет об изменениях в капитале;
- Пояснительную записку к финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Принцип непрерывности

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

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

Принцип начисления

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

Признание элементов финансовой отчетности

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:

Товарищество в значительной степени уверено, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена (или утрачена);

Объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Все элементы финансовой отчетности представлены в прилагаемом Отчете о финансовом положении и Отчете о прибылях и убытках в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Товарищества.

Последовательность представления

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от текущего периода к следующему.

Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Товарищество может вносить изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, пересмотренная структура будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

База для оценки стоимости

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости.

Элементами финансовой отчетности МФО, связанными с оценкой его финансового положения, являются активы, обязательства и капитал.

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в Отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Классификация активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные

В Отчете о финансовом положении ТОО представляет активы и обязательства на основе их классификации на краткосрочные и долгосрочные.

Актив является краткосрочным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода;
- или он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- у Товарищества отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

МФО классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

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;
- офисная мебель и прочие.

Основные средства, подлежащие признанию в качестве актива, первоначально измеряются по себестоимости.

Себестоимость объекта основных средств включает:

1) цену его покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и дисконтов;

2) любые затраты, непосредственно относимые на доставку актива до местонахождения и приведение его в текущее состояние. Такими затратами могут быть затраты на подготовку места

установки объекта, затраты на его доставку и погрузку/разгрузку, установку, сбор и пуско-наладочные работы.

Если побочные операции не являются необходимыми для доставки объекта в нужное место и приведение его в состояние, обеспечивающее возможность эксплуатации, доходы и расходы по таким операциям признаются в качестве прибыли или убытка Товарищества.

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

Нематериальный актив первоначально оценивается бухгалтерией Товарищества по себестоимости. Себестоимость нематериального актива, приобретенного за плату, включает в себя:

- покупную цену;
- импортные пошлины;
- невозмещаемые налоги и сборы;
- юридические расходы;
- прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по их себестоимости за вычетом всей накопленной амортизации и любого накопленного убытка от обесценения.

Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Признание нематериального актива подлежит прекращению при его выбытии или когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при списании актива, определяются как разница между поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью актива, и отражаются в Отчете о совокупном

доходе в том отчетном периоде, в котором произошло выбытие.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают средства в банках, наличность в кассе. Денежные средства и их эквиваленты, ограниченные в распоряжении, представляются обособленно от денежных средств, доступных для использования. Раскрытие движения денежных средств Товарищество производит с использованием прямого метода.

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 измеряются по наименьшей из двух величин: себестоимости и расчетной цены продажи за вычетом возможных затрат на завершение и сбыт.

Запасы, как приобретенные от других организаций, так и произведенные внутри Товарищества, учитываются при поступлении по себестоимости.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку, прочие затраты, произведенные в целях доставки запасов до их настоящего местонахождения и доведения их до текущего состояния.

Затраты на приобретение запасов включают покупную цену, импортные пошлины и другие налоги (кроме тех, которые впоследствии возмещаются Товариществу налоговыми органами), а также расходы на транспортировку, обработку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением и доставкой запасов. Торговые скидки, дисконты и прочие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат на приобретение.

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.

Себестоимость реализуемых запасов, признается как расходы периода в том отчетном периоде, в котором признается связанный с ним доход. Сумма любых списаний и все потери запасов признаются как расход в течение того периода, в котором произошло списание или был понесен убыток.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиционное имущество (инвестиции в недвижимость) - недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящаяся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или того и другого, за исключением:

- ✓ использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей (такая недвижимость классифицируется как основное средство и учитывается соответственно); или
- ✓ продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности (такая недвижимость классифицируется как запасы и учитывается соответственно).

Инвестиционное имущество признается в составе активов, когда:

- ➢ существует вероятность поступления в организацию будущих экономических выгод, связанных с инвестицией в недвижимость; и
- ➢ имеется возможность достоверно оценить стоимость инвестиционного имущества.

В целях определения соответствия объекта первому условию признания организация должна оценить степень вероятности получения будущих экономических выгод на основе имеющихся фактов на момент первоначального признания. Второе условие признания определяется легко, т.к. операция обмена, которая свидетельствует о покупке актива, определяет его стоимость.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционного имущества (стоимость труда, материалов и стоимость мелких частей) не признаются в составе балансовой стоимости такого актива, а признаются в составе прибылей и убытков по мере их возникновения.

Инвестиционное имущество первоначально оцениваются по фактическим затратам на его приобретение, включая затраты по сделке.

В состав фактических затрат на приобретение инвестиции входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают: стоимость профессиональных юридических услуг, невозмещаемые налоги на операции с собственностью и иные затраты по операции.

После признания инвестиционное имущество учитывается на основе модели по фактическим затратам на приобретение и МФО применяет данную политику ко всем объектам инвестиций в недвижимость без исключения.

Инвестиции в недвижимость списываются с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда после выбытия объекта организация больше не ожидает получения экономических выгод от их использования.

Выбытие может осуществляться путем:

- ➢ продажи;
- ➢ передачи по договору финансовой аренды.

Прибыль (убыток), возникающие при выбытии объекта инвестиции в недвижимость, рассчитывается как разница между чистыми поступлениями от выбытия актива и его балансовой стоимостью. Результат признается в Отчете о совокупном доходе в том периоде, когда произошло событие.

Финансовые инструменты

Финансовый инструмент - это договор, в результате которого возникает финансовый актив у одного предприятия и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другого.

МФО использует модель амортизированной стоимости для всех основных финансовых инструментов.

Финансовый актив – это актив, который представляет собой:

- денежные средства;
- долевой финансовый инструмент другой организации;
- договорное право:

• на получение денежных средств или иного финансового актива от другой организации;

• на обмен финансовых активов или финансовых обязательств с другой организацией на потенциально выгодных для себя условиях

Финансовое обязательство – это обязательство, которое представляет собой:

- договорную обязанность:

• предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; или

• обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях.

Долговой инструмент – это договорные права и обязательства с определенными условиями для суммы и сроков оплаты.

Обладатель прав по долговому договору должен учитывать долг в качестве активов, в то время как получатель долга (тот, кто погашает долг) должен учитывать долг в качестве обязательств. Долги представляются в виде депозитов, займов, облигаций, кредиторской и дебиторской задолженности.

МФО признает финансовый актив или финансовое обязательство только тогда, когда на предприятие распространяются договорные положения инструмента.

Бизнес-модель – способ управления, который компания применяет к группе финансовых активов в целях получения денежных потоков.

МФО применяет бизнес-модель «Удержание», основными характеристиками которой являются:

- удержание активов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков;
- финансовые инструменты управляются с целью получения дохода в виде процентов/купона/дисконта за пользование финансовым инструментом;
- продажи имеют второстепенное значение, обычно меньше всего продаж (по частоте и объему сделок с активами);
- основной риск – кредитный риск.

Если финансовый актив или финансовое обязательство признается впервые, предприятие производит его оценку по цене сделки (включая затраты по сделке).

В конце каждого **отчетного периода** предприятие оценивает финансовые инструменты по **амортизированной стоимости** с использованием **метода эффективной ставки процента**, без каких-либо вычетов на затраты по сделке, которые предприятие может понести при продаже или при организации выбытия таких инструментов. Долговые инструменты, которые классифицируются как *краткосрочные активы* или *краткосрочные обязательства* оцениваются по недисконтированной величине денежных средств или прочего возмещения, подлежащих выплате.

В конце каждого **отчетного периода** предприятие проводит анализ есть ли в наличии объективные доказательства обесценения финансовых активов (займы выданные). В случае наличия объективных доказательств обесценения предприятие формирует оценочный резерв под ожидаемые и имеющиеся кредитные убытки по активам по предоставленным микрокредитам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Предприятие оценивает убыток от обесценения финансовых инструментов, который равен разнице между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью прогнозируемых денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по активу.

Если в последующем периоде величина убытка от обесценения сокращается, ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается путем корректировки счета оценочного резерва.

Прекращение признания финансового актива предприятием производится только тогда, когда

(а) обусловленные договором права на потоки денежных средств от данного финансового актива истекают или исполняются в полном объеме, или

(б) предприятие передает другой стороне все существенные риски и выгоды, связанные с владением финансового актива, или

(в) предприятие, несмотря на то, что оно сохраняет некоторые существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, передает контроль над данным активом другой стороне и эта сторона обладает практической возможностью продать данный актив целиком любой третьей стороне, и третья сторона может воспользоваться этой возможностью в одностороннем порядке, без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую передачу.

Прекращение признания финансовых обязательств

Предприятие исключает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из баланса только тогда, когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность – это сумма долга, причитающаяся МФО от других физических и юридических лиц. Дебиторская задолженность признается тогда, когда признается связанный с ней доход, и оценивается по первоначальной стоимости за минусом корректировок на сомнительные долги, скидки и возвраты проданных товаров.

Дебиторская задолженность МФО подразделяется на торговую (связанную с обычной деятельностью) и неторговую (дебиторская задолженность работников и прочая).

Кредиторская задолженность (обязательства)

Обязательство – это существующая обязанность МФО, возникшая из прошлых событий, урегулирование которой приведет к выбытию из организации ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Кредиторская задолженность признается по первоначальной стоимости и оценивается суммой денежных средств, необходимых для оплаты долга, образованного в результате совершения различных сделок. Кредиторская задолженность числится с момента ее образования и до момента ее погашения.

Списание кредиторской задолженности производится по истечении сроков исковой давности в соответствии с положениями Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Расходы будущих периодов

К расходам будущих периодов относятся расходы, понесенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам либо понесенные в предыдущих периодах, относимые на расходы отчетного периода.

В Товариществе принята следующая группировка расходов будущих периодов.

По *сроку*, в течение которого предполагается списать расходы будущих периодов:

- расходы будущих периодов, подлежащие списанию в течение 12 месяцев;
- расходы будущих периодов, подлежащие списанию в течение периода более 12 месяцев.

По *видам*:

- страховые премии;
- подписка;

- прочие расходы будущих периодов.

Аналитический учет обеспечивает получение для каждой статьи расходов информации о дате начала и дате окончания использования.

В зависимости от срока, оставшегося для списания расходов будущих периодов, остаток расходов будущих периодов отражается в балансе в разделе «Краткосрочные активы», если оставшийся срок - менее 12 месяцев, или в разделе «Долгосрочные активы», если оставшийся срок - более 12 месяцев. Отражение производится по балансовой стоимости.

Вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат, предоставляемые МФО работникам за оказанные ими услуги. Работники имеют право на получение краткосрочного вознаграждения в виде заработной платы, премий, краткосрочных оплачиваемых отсутствий на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, оплачиваемые дни по болезни), компенсаций и гарантий, предусмотренных Трудовым кодексом. Величина всех краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащая выплате за оказанные работниками услуги в течение отчетного периода, на не дисконтируемой основе признается Товариществом в учете в качестве обязательства (начисленного расхода) после вычета всех уже выплаченных сумм.

Обязательства по налогам, пенсионному обеспечению, социальному страхованию

Товарищество уплачивает индивидуальный подоходный налог, социальный налог, земельный налог, налог на имущество, налог на транспортные средства в бюджет Республики Казахстан в соответствии с Налоговым кодексом.

Товарищество уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования.

Товарищество удерживает 10% из заработной платы своих сотрудников в качестве обязательных пенсионных взносов. Согласно законодательству пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников и Товарищество не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам сотрудникам после их выхода на пенсию.

Товарищество начисляет и уплачивает обязательные пенсионные взносы работодателя в Единый накопительный пенсионный фонд за работников, родившихся после 1 января 1975 года.

Товарищество уплачивает установленные законом взносы и отчисления на обязательное медицинское страхование в Фонд социального медицинского страхования.

Налог на прибыль (корпоративный подоходный налог)

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущих налогов к уплате и отсроченного налога.

Текущий налог к уплате основан на сумме налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в Отчете о прибылях и убытках, поскольку она исключает статьи доходов или расходов, которые облагаются налогом или подлежат вычету в другие годы и, кроме того, исключает статьи, которые никогда не облагаются налогом и не подлежат вычету. Обязательство Товарищества по текущему налогу рассчитывается с использованием налоговых ставок, предусмотренных Налоговым кодексом и которые действуют на дату составления финансовой отчетности.

Отсроченный налог признается по временным разницам между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующей их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли и учитывается по методу обязательств. Отсроченные налоговые обязательства отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отсроченные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются.

Активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу учитываются с использованием налоговых ставок, применение которых ожидается в течение периода выбытия активов или погашения обязательств, или по тем налоговым ставкам (в соответствии с Налоговым кодексом), которые были введены на отчетную дату. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия того, как Товарищество ожидает на отчетную дату возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств.

Текущие и отсроченные налоги признаются как расходы или доходы в Отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, отнесенным непосредственно на собственный капитал, когда налог признается непосредственно в собственном капитале.

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 9 739 900,84 тенге подтверждено выписками по лицевым счетам в банках и остатком по кассовой книге предприятия на 31.12.2025г.

Расшифровка денежных средств по состоянию на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Денежные средства всего, в т.ч.	***9 739 900,84***	***10 748 932,02***
Денежные средства в кассе	4 244 066,56	39 350,83
Денежные средства на текущих банковских счетах, в т.ч.	***5 395 834,28***	***10 709 581,19***
Филиал АО «ForteBank»	4 752 871,67	10 016 162,58
Филиал АО «Народный банк Казахстана»	642 962,61	693 418,61
Денежные средства на сберегательных счетах, в т.ч.	***100 000***	***0***
Филиал АО «ForteBank»	100 000	0

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 2025 г. предоставлено краткосрочных микрокредитов на сумму 920 190 000 тенге, долгосрочных микрокредитов на сумму 339 140 000 тенге. По состоянию на 31.12.2025г. портфель краткосрочных микрокредитов составил 694 938 539,70 тенге, долгосрочных микрокредитов – 588 811 662,08 тенге. Займы возвращаются клиентами согласно графикам погашения. Просроченная задолженность клиентов по займам по состоянию на 31.12.2025г. сложилась на уровне 67 188 025,47 тенге. В соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них МФО создает резервы на возможные потери по сомнительным займам. Размер провизий на 31.12.2025г. составляет 7 452 354,97 тенге.

Краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции по состоянию на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Краткосрочные предоставленные займы	694 938 539,70	532 021 167,76
Долгосрочные предоставленные займы	588 811 662,08	722 597 969,44
Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	67 188 025,47	126 692 854,81
Дисконт по долгосрочным предоставленным займам	(151 252,36)	335 104,65
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(7 452 354,97)	(73 708 571,54)
ИТОГО ПОРТФЕЛЬ МИКРОКРЕДИТОВ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ И ДИСКОНТА	**1 343 334 619,92**	**1 307 938 525,12**

3.3. Краткосрочная дебиторская задолженность на 31.12.2025г. представлена несколькими позициями, а именно:

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.	***49 430 109,95***	***33 804 565,98***
Задолженность покупателей и заказчиков	845 729,00	661 701,00
Вознаграждения к получению	47 039 752,90	36 891 814,93
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам (по вознаграждениям)	(206 699,64)	(5 340 512,45)
Задолженность по пени	1 622 802,23	1 286 788,23
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам (по пени)	(51 131,83)	(44 914,23)
Задолженность представителей по принятым от клиентов платежам	179 657,29	349 688,50

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, а также присужденное возмещение расходов по оценке залогового имущества).

Вознаграждения к получению – это краткосрочная дебиторская задолженность заемщиков по вознаграждениям, начисленным согласно графикам платежей, отсроченное вознаграждение, а также просроченная задолженность заемщиков по вознаграждениям.

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

Задолженность представителей по принятым от клиентов платежам – это платежи по микрокредитам, оплаченные заемщиками через платежные терминалы QIWI, приложение Народного банка Homebank 31 декабря 2025 года.

3.4. Запасы на 31.12.2025 года представлены следующими позициями:

Расшифровка запасов на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2024г.	Поступление	Выбытие	Сальдо на 31.12.2025г.
Запасы всего, в т.ч.	***476 886,12***	***4 049 641,69***	***4 061 368,01***	***465 159,80***
Сырье и материалы	476 886,12	4 049 641,69	4 061 368,01	465 159,80

В позиции «Сырье и материалы» учитываются запасы, предназначенные для использования в хозяйственной деятельности ТОО (канцелярские и 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 31.12.2025г. составили 73 842,17 тенге.

Расшифровка текущих налоговых активов на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Текущие налоговые активы, в т.ч.	***73 842,17***	***906 264,26***
Земельный налог	3 432,52	106 362,52

Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	20 083,42	38 476,42
Налог на имущество	4 107,23	99 029,23
Налог на транспортные средства	10 339,60	10 339,60
Социальный налог	24 653,63	28 182,71
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	4 738,00
Плата за размещение наружной рекламы	42,32	42,32
Отчисления на обязательное медицинское страхование	878,15	879,27
Обязательные пенсионные взносы	9 055,87	9 055,87
Обязательные социальные отчисления	1 248,69	1 681,49
Корпоративный подоходный налог	0,74	607 476,83

3.6. Прочие краткосрочные активы на 31.12.2025г. представлены следующими позициями:

Расшифровка прочих краткосрочных активов по состоянию на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Прочие краткосрочные активы, в т.ч.	***2 740 373,55***	***1 768 433,02***
Краткосрочные авансы выданные	1 806 295,39	1 282 137,17
Краткосрочные расходы будущих периодов	934 078,16	486 295,85

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

Расшифровка краткосрочных авансов выданных по состоянию на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Краткосрочные авансы выданные, в т.ч.	***1 806 295,39***	***1 282 137,17***
Филиал АО "Казахтелеком" Дивизион по корпоративному бизнесу	5 298,05	-
ТОО «Севказэнергосбыт»	-	23 377,11
Филиал АО "Казахтелеком" Дивизион цифрового бизнеса	3 338,71	-
ТОО Жаса Жарнама СК	-	100 000,00
ТОО ИнфоТех&Сервис	97 800,00	101 400,00
НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан»	4 054,24	-
СКОФ АО Казпочта	286 421,16	161 654,60
ТОО The Boss media group	-	126 000,00
ТОО Мобайл Телеком-Сервис	26 025,16	23 158,95
АО СКРЭК	20 568,66	-
ТОО Эталон Регион	862 789,41	330 341,10
ТОО ОЭлИкс Групп (OLX Group)	-	25 500,00
АО Кселл	-	705,41
ИП Махмутов Б.А.	-	390 000,00
ИП Дуйсембаева Р.А.	500 000,00	-

Расшифровка краткосрочных расходов будущих периодов по состоянию на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Краткосрочные расходы будущих периодов, в т.ч.	***934 078,16***	***486 295,85***
1С-Битрикс: Управление сайтом. Лицензия "Старт"	7 232,88	-
Доступ к интернет-ресурсу "Учет.kz"	12 992,28	12 339,79
Облачный VPS-хостинг тарифный план "Basic-1"- tunnel	37 161,29	-
Shared-хостинг (тарифный план "L" - sator.kz)	22 248,28	7 786,88
Обязательное страхование работников	154 920,49	144 180,75
Страхование ГПО автовладельца	12 957,59	12 491,55
Сопровождение ПО МФО	672 750,00	302 211,70
Продление регистрации доменов	13 815,35	7 285,18

3.7. Инвестиции в недвижимость представлены земельным участком стоимостью 12 000 000 тенге, удерживаемым для последующей продажи с целью прироста стоимости капитала.
3.8. Основные средства - земля, здания и сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, офисная мебель и прочие основные средства балансовой стоимостью 79 950 771,42 тенге.

Расшифровка основных средств по состоянию на 31.12.2025г.

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	70 485,00	-	-	-	70 485,00	-	70 485,00
Здания и сооружения	14 775 515,00	953 258,88	-	-	14 775 515,00	1 191 573,60	13 583 941,40
Транспорт и оборудование	68 780 651,26	5 566 761,63	559 870,00	137 905,65	69 202 615,61	8 987 871,14	60 214 744,47
Компьютерное оборудование	9 616 423,50	6 362 461,44	1 330 458,00	1 059 408,04	9 887 473,46	6 183 188,06	3 704 285,40
Офисная мебель и прочие ОС	6 207 798,90	3 563 072,76	191 212,00	710 096,90	5 688 914,00	3 311 598,85	2 377 315,15
Итого	**99 450 873,66**	**16 445 554,71**	**2 081 540,00**	**1 907 410,59**	**99 625 003,07**	**19 674 231,65**	**79 950 771,42**

3.9. Нематериальные активы представлены лицензионным программным обеспечением, первоначальная стоимость которого по состоянию на 31.12.2025г. составила 2 061 423 тенге, накопленный износ – 1 139 239,92 тенге, балансовая стоимость – 922 183,08 тенге.

3.10. По состоянию на 31.12.2025г. размер краткосрочных финансовых обязательств составил 69 500 000 тенге - краткосрочные банковские займы, полученные в рамках кредитной линии, открытой в АО «ForteBank». На аналогичную дату прошлого года размер краткосрочных финансовых обязательств составлял 109 418 095,36 тенге.

3.11. Обязательства по налогам на 31.12.2025г. составили 55 837 422 тенге.

Расшифровка обязательств по налогам на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Обязательства по налогам, в т.ч.	***55 837 422,00***	***82 565 561,00***
Корпоративный подоходный налог	50 954 845,00	71 803 601,00
Индивидуальный подоходный налог с доходов, облагаемых у источника выплаты	4 882 577,00	10 761 960,00

3.12. Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2025г. представлены задолженностью по пенсионным, социальным отчислениям, а также взносам и отчислениям на обязательное социальное медицинское страхование за декабрь 2025 года, подлежащей уплате до 25.01.2026г.

Расшифровка обязательств по другим обязательным и добровольным платежам по состоянию на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.	***4 879 191,00***	***3 279 915,00***
Обязательства по социальному страхованию	424 841,00	-
Обязательства по пенсионным отчислениям	3 169 829,00	2 490 497,00
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	331 948,00	264 870,00
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	231 685,00	178 580,00
Обязательства по обязательным пенсионным взносам работодателя	720 888,00	345 968,00

3.13. Краткосрочная кредиторская задолженность состоит из задолженности поставщикам и подрядчикам в размере 48 018,93 тенге и прочей краткосрочной кредиторской задолженностью в сумме 148,50 тенге.

Расшифровка краткосрочной задолженности поставщикам и подрядчикам по состоянию на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в т.ч.	***48 018,93***	***44 227,30***
ТОО «QIWI Kazakhstan (КИВИ Казахстан)»	26 869,17	20 874,00
ТОО «Astana-Plat (Астана-Плат)»	701,48	6 985,78
ТОО «КаР-Тел»	5 402,09	2 068,07
ТОО «CDEK-NK»	13 081,60	7 609,00
Филиал АО "Казахтелеком" Дивизион по корпоративному бизнесу	-	2 365,91
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	1 964,59	4 324,54

Прочая краткосрочная кредиторская задолженность – это суммы, оплаченные заемщиками сверх долга перед МФО и подлежащие возврату клиентам.

3.14. Прочие краткосрочные обязательства представлены обязательствами МФО перед заемщиками по полученным авансом платежам по займам в размере 3 348 013,38 тенге.

Расшифровка прочих краткосрочных обязательств по состоянию на 31.12.2025г.

тенге

Наименование	Сальдо на 31.12.2025г.	Сальдо на 31.12.2024г.
Прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.	***3 348 013,38***	***2 904 849,19***
Краткосрочные авансы полученные	3 348 013,38	2 904 849,19

3.15. Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу на 31.12.2025г. составили 9 306 097,27 тенге, на аналогичную дату прошлого года – 9 572 148,27 тенге.

3.16. Уставный капитал в 2025 году был увеличен на 22 000 000 тенге и на 31 декабря 2025 года составил 750 000 000 тенге.

3.17. Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2025 года составила 605 738 069,65 тенге, на аналогичную дату прошлого года её размер составлял 494 611 337,53 тенге.

4. Расшифровка статей Отчета о совокупном доходе

4.1 Доходы

Расшифровка доходов от финансирования за 2025 год

тенге

Наименование	2025 год	2024 год
Вознаграждение по микрокредиту от физических лиц	322 996 352,83	283 746 286,84
Вознаграждение по микрокредиту от юридических лиц	99 173 396,78	80 032 565,54
Вознаграждение по банковскому срочному вкладу	1 578 126,03	-
Доход от реализации земельных участков	-	300 000 000,00
ИТОГО	**423 747 875,64**	**663 778 852,38**

Расшифровка прочих доходов за 2025 год

тенге

Наименование	2025 год	2024 год
Доходы от операционной аренды	1 714 000,00	3 034 000,00
Округление судом сумм задолженности по иску до целых чисел	0,47	-
Доходы по сомнительным требованиям, списанным в предыдущие годы	104 544,00	226 416,00
Прочие доходы	0,01	-
Доходы, присужденные судом, в виде госпошлин и прочих понесенных затрат	1 311 439,00	4 350 617,00
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам	96 269 805,48	118 309 788,62
Пени за просрочку	30 777 415,00	13 367 504,69
Доходы по сомнительным требованиям, списанным в текущем году на убытки	59 384,00	-
ИТОГО	**130 236 587,96**	**139 288 326,31**

4.2 Расходы

Расшифровка административных расходов за 2025 год

тенге

Наименование	2025 год	2024 год
Доступ к ИС «Параграф» и порталу «Учет.kz»	226 747,51	221 433,80
Документальное сопровождение строительства объектов социально-культурного назначения	-	7 000 000,00
Командировочные расходы	7 791 399,00	14 089 562,96
Коммунальные услуги	771 619,61	901 960,13
Материальные расходы	478 624,86	468 628,54
Налоги и другие платежи в бюджет, отчисления в ГФСС, ФОМС	21 895 053,00	26 536 174,00
Нотариальные услуги	4 325,00	-
Переводческие услуги	117 360,00	3 000,00
Обязательное страхование работников от несчастных случаев	254 838,20	225 456,15
Оценка движимого и недвижимого имущества	110 000,00	615 000,00
Подписка и спецлитература	161 455,96	114 566,88
Получение кредитных и прочих отчетов из баз кредитного бюро	45 171,59	53 176,66
Почтовые расходы	57 094,60	77 343,00
Прочие расходы	1 055 132,00	1 413 647,35
Расходы на текущий ремонт и техобслуживание основных средств	213 420,00	160 100,00
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	5 075 452,37	4 927 881,84
Расходы по заработной плате	156 649 870,00	204 270 085,00
Расходы по содержанию автотранспорта	2 513 651,28	2 885 579,66
Реклама	1 172 160,00	1 374 970,00
Ремонт помещений	1 552 417,00	1 167 146,00
Сопровождение программного обеспечения	1 071 261,70	1 019 768,80
Услуги охраны объектов	5 679 114,00	9 075 759,00
Услуги по приему и перечислению платежей	396 983,76	316 926,28
Услуги связи	384 670,94	414 308,77
Юридические услуги	7 422 000,00	6 910 000,00
ИТОГО	**215 099 822,38**	**284 242 474,82**

Расходы на финансирование – это вознаграждение по банковским займам, предоставленным АО «ForteBank» в рамках кредитной линии. В 2025 году данные расходы составили 35 618 431,24 тенге, в 2024 году - 25 730 651,60 тенге.

Расшифровка прочих расходов за 2025 год

тенге

Наименование	2025 год	2024 год
Расходы по выбытию активов	138 066,02	47 638 281,31
Сомнительные долги, списанные по решению Кредитного комитета	11 261,00	-
Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	25 823 874,70	76 398 702,62
Расходы по операционной аренде	16 720 004,00	14 399 004,00
Расходы на благотворительную и спонсорскую помощь	105 600,00	172 400,00

Штрафы, пени в бюджет	55 746,37	9 312,72
Членские взносы	1 597 600,00	1 087 500,00
Финансовые услуги (комиссионные расходы, оплаченные банкам за переводные, кассовые и прочие банковские операции)	935 472,50	775 940,00
Материальная помощь бывшим сотрудникам	22 222,00	22 222,00
Корректировка сальдо лицевого счета по расчетам с бюджетом	426,89	-
ИТОГО	**45 410 273,48**	**140 503 362,65**

Расходы по корпоративному подоходному налогу составили:

тенге

Наименование	2025 год	2024 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	52 729 388,00	72 932 355,00

5. Информация о движении денежных потоков

При составлении Отчета о движении денежных средств применяется прямой метод.

МФО за 2025 год было получено денежных средств:

от операционной деятельности – 1 736 703 120 тенге;

от инвестиционной деятельности (поступление от реализации фиксированных и финансовых активов) - 0 тенге;

от финансовой деятельности (получение займов, увеличение уставного капитала) – 440 000 000 тенге.

Итого поступления денежных средств за 2025 год составили 2 176 703 120 тенге.

За 2025 год выбыло денежных средств:

от операционной деятельности – 1 602 877 422 тенге;

от инвестиционной деятельности (приобретение основных средств и нематериальных активов) – 2 184 730 тенге;

от финансовой деятельности (погашение займов, выплата дивидендов) – 572 650 000 тенге.

Итого выбыло денежных средств за 2025 год – 2 177 712 152 тенге.

Остаток денежных средств на конец 2025 года составил 9 739 900,84 тенге.

6. Информация об изменениях в собственном капитале

Собственный капитал МФО складывается из:

тенге

Капитал	Сальдо на 01.01.2025 г.	Уменьшение за период	Увеличение за период	Сальдо на 31.12.2025 г.
Уставный капитал	728 000 000	-	22 000 000	750 000 000
Выплата дивидендов		(94 000 000)		-
Нераспределенная прибыль отчетного года			205 126 549	205 126 549
Нераспределенная прибыль прошлых лет	494 611 521			400 611 521
Итого:	**1 222 611 521**	**(94 000 000)**	**227 126 549**	**1 355 738 070**

В течение 2025 года у Товарищества увеличился размер уставный капитал на сумму 22 000 000 тенге.

В результате хозяйственной деятельности МФО в 2025 году получила прибыль в размере 205 126 549 тенге.

Общая сумма собственного капитала на 31.12.2025 года составила 1 355 738 070 тенге.

7. События, произошедшие после отчетной даты

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

8. 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.

9. 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.

10. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, утверждена руководством ТОО 31 марта 2026 года для выпуска и от имени руководства ее подписали:

Директор **Карменова Калия Уразбаевна**

Главный бухгалтер **Дёмичева Юлия Владимировна**