

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2024 год

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-37

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»:

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» (далее - «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании 29 марта 2024 года.

От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»:


Алдунгаров А.А.
Директор



Джақсыбаева Д.С.
Главный бухгалтер

**«ALMIR
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с
ограниченной
ответственностью**

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нурлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311
01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411 от 06.07.1998 года)
Искендинова Б.К.



Участникам ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз», по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была подтверждена аудиторской компанией ТОО «НАК «Concord». Аудитором было выражено немодифицированное мнение.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках

аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000171 от 23.12.2013 г.



Махамбетова Г.У.

29 марта 2024 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2023 года

		31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года (пересчитано*)
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	175 562	96 358
Займы выданные	6	1 040 239	882 400
Прочая дебиторская задолженность	7	61 426	14 798
Прочие текущие активы	8	52 941	10 709
Переплата по подоходному налогу		4 473	-
Активы в форме права пользования	9	42 677	-
Основные средства и нематериальные активы		2 643	4 858
Отложенные налоговые активы	24	5 030	3 746
Итого активы		1 384 991	1 012 869
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства	10	56 125	117 860
Краткосрочная кредиторская задолженность	11	14 017	5 210
Обязательства по аренде	12	45 270	-
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		-	51 808
Краткосрочные оценочные обязательства	13	10 720	6 976
Прочие текущие обязательства	14	109 856	75 502
Итого обязательства		235 988	257 356
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	200 000	100 000
Нераспределенная прибыль		949 003	655 513
Итого капитал		1 149 003	755 513
Всего капитал и обязательства		1 384 991	1 012 869

* Пересчитано (см. Примечание 4).


 Алдуцгаров А.А.
 Директор



 Джаксыбаева Д.С.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Примечания	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (пересчитано*)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16	826 383	919 007
Процентные расходы	17	(29 777)	(33 073)
Чистый процентный доход		796 606	885 934
Комиссионные доходы	18	812 686	273 936
Доходы по неустойке	19	329 093	410 068
Расходы по обесценению	6	(701 918)	(597 346)
Расходы по реализации услуг	20	(427 722)	(357 141)
Итого операционная прибыль		808 745	615 451
Административные расходы	21	(366 719)	(353 132)
Прочие доходы	22	54 489	49 325
Прочие расходы	23	(8 384)	(11 291)
Прибыль до налогообложения		488 131	300 353
Расходы по подоходному налогу	24	(94 641)	(50 260)
Чистая прибыль за год		393 490	250 093
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		393 490	250 093

* Пересчитано (см. Примечание 4).



Алдунгаров А.А.
 Директор




Джаксыбаева Д.С.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого Капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 года	70 000	30 000	405 420	505 420
Совокупный доход за год	-	-	250 093	250 093
Взносы участников	30 000	(30 000)	-	-
Сальдо на 31 декабря 2022 года	100 000	-	655 513	755 513
Совокупный доход за год	-	-	393 490	393 490
Распределение прибыли	-	100 000	(100 000)	-
Взносы участников	100 000	(100 000)	-	-
Сальдо на 31 декабря 2023 года	200 000	-	949 003	1 149 003


Алдунгаров А.А.
Директор

М.П.




Джаксыбаева Д.С.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(прямой метод)

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (пересчитано)*
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	5 903 869	3 942 371
погашение основного долга по выданным займам	3 624 601	2 722 085
вознаграждения по выданным займам	745 541	680 618
пени (неустойки) по выданным займам	189 173	410 067
возмещение госпошлины	491	652
авансы, полученные по выданным займам	715 707	25 091
оплата по посредническим услугам добровольного страхования заемщиков	627 651	-
прочие поступления	705	103 858
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(5 748 880)	(3 858 256)
займы, выданные физическим лицам	(4 056 719)	(3 110 929)
платежи поставщикам за товары и услуги	(1 207 007)	(279 433)
выплаты по заработной плате	(223 163)	(220 016)
выплата вознаграждений по облигациям	(3 613)	(12 977)
выплата вознаграждений по займам	(13 470)	(14 165)
корпоративный подоходный налог	(154 733)	(2 551)
налоги и прочие платежи в бюджет	(85 983)	(91 779)
прочие выплаты	(4 192)	(126 406)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	154 989	84 115
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(656)	-
приобретение основных средств	(656)	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(656)	-
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	46 313
получение займов	-	46 313
2. Выбытие денежных средств, всего	(75 129)	(79 484)
погашение займов	(25 604)	(26 028)
погашение облигаций	(37 000)	(43 006)
арендные платежи	(12 525)	(10 450)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(75 129)	(33 171)
Чистое изменение в денежных средствах	79 204	50 944
Денежные средства на начало отчетного периода	96 358	45 414
Денежные средства на конец отчетного периода	175 562	96 358

* Пересчитано (см. Примечание 4).

Алдуигаров А.А.
Директор



Джаксыбаева Д.С.
Главный бухгалтер



Примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» (далее – «Компания») было образовано 20 октября 2015 года в городе Алматы в виде ТОО «СиСиЛоун.кз» и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

03 декабря 2019 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ68VGY00000507 от 26.12.2019 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан 26 декабря 2019 года за № 05.19.022 от 26.12.2019г. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 12 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.2021.М.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, улица Муратбаева, дом 180, офис 404, 405, 406.

Основная деятельность

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Компания не имеет филиалов. Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 44 человек (31 декабря 2022 года - 76 человек).

Участники

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года учредителями Компании являются:

	Доля участия (%)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ТОО «Astana Fintech»	50%	50%
ООО «Меливеса Джорджия» - нерезидент	50%	50%
Итого	100%	100%

Единственным учредителем ООО «Меливеса Джорджия» является гражданин Грузии Гиа Тариеладзе.

В 2023 -2022 гг. учредителями ТОО «Astana Fintech» являются граждане Республики Казахстан Алдунгаров А.А. и Рахимова А.М.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для ведения бизнеса в Казахстане.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Алдунгаров А.А.;

Главный бухгалтер – Джаксыбаева Д.С.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. методом учета на дату расчетов.

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы, и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок службы, (количество лет)
Транспортные средства	10
Компьютеры и передаточные устройства	2-5
Прочие основные средства	3-5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные



арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участников Компании и средства резервных фондов.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

Признание расходов производится в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученной займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по рекламе оказываемых услуг, услуги нотариуса и другие услуги.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	454,56	462,65

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства - это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки и рекомендации содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике вследствие изменения требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки были учтены при раскрытии информации об учетной политике в данной финансовой отчетности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки сократили объем освобождения от признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при их первоначальном признании. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – Международная налоговая реформа – модельные правила второго компонента

Поправки предусматривают обязательное временное исключение из учета отложенного налога по такому налоговому законодательству.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Ограничения конвертируемости валют» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании в соответствии с МСФО требует от руководства делать суждения, расчетные оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Компания регулярно проводит анализ выданных займов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по выданным займам. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам заемщиков и их задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к выданным займам для отражения текущих обстоятельств.

Срок полезной службы основных средств и нематериальных активов

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов, пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе. Изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Обесценение внеоборотных активов

Балансовая стоимость активов Компании, отличных от запасов и предоплат, рассматривается на каждую отчетную дату в целях выявления признаков, указывающих на их обесценение.

В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Убыток от обесценения активов признается в случаях, когда балансовая стоимость актива или его генерирующая доход единица превышает возмещаемую стоимость – наибольшую из двух величин: его справедливую стоимость за вычетом затрат по продаже или ценности его использования. Убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды нежилых помещений как не подлежащий досрочному прекращению в период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По договорам аренды нежилых помещений у Компании имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии)

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы.

принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

4. ПЕРЕСМОТР СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Определенные суммы в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были пересмотрены и реклассифицированы для улучшения представления некоторых статей финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

В частности, описание пересмотренных статей финансовой отчетности приведено ниже:

1. Реклассификация полученной предоплаты из статьи «Краткосрочная кредиторская задолженность» в статью «Прочие текущие обязательства».
2. Реклассификация комиссионных доходов по посредническим услугам по добровольному страхованию заемщиков и комиссионных доходов по консультационным услугам из статьи «Прочие доходы» в статью «Комиссионные доходы».
3. Реклассификация из статьи «Прочие поступления» в статью «Возмещение госпошлины» сумм по возмещению заемщиками госпошлины.
4. Реклассификация из статьи «Платежи поставщикам за товары и услуги» в статью «Выплата вознаграждений по займам» выплаченных сумм вознаграждения по полученным займам.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Как показано ранее	Реклассификация	(тыс. тенге) После изменений
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочная кредиторская задолженность	68 461	(63 251)	5 210
Прочие текущие обязательства	12 251	63 251	75 502
Итого обязательства	257 356	-	257 356

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Как показано ранее	Реклассификация	(тыс. тенге) После изменений
Комиссионные доходы	264 438	9 498	273 936
Итого операционная прибыль	605 953	9 498	615 451
Прочие доходы	58 823	(9 498)	49 325
Чистая прибыль за год	250 093	-	250 093

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Как показано ранее	Реклассификация	(тыс. тенге) После изменений
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	3 942 371	-	3 942 371
возмещение госпошлины	-	652	652
прочие поступления	104 510	(652)	103 858

2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(3 858 256)	-	(3 858 256)
платежи поставщикам за товары и услуги	(293 598)	14 165	(279 433)
выплата вознаграждений по займам	-	(14 165)	(14 165)
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	84 115	-	84 115

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	1 729	30
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	173 628	99 984
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	205	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(3 656)
Итого	175 562	96 358

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в разрезе банков:

	Рейтинг		(тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Непросроченные и не обесцененные (Стадия 1)				
Наличные денежные средства в кассе	-	-	1 729	30
АО «Народный Банк Казахстана»	Ваа+/Позитивный	ВВ+/Позитивный	138 813	88 944
АО «Kaspi Bank»	Ва1/Позитивный	ВВ-/Стабильный	25 541	6 408
АО «First Heartland Jýsan Bank»	Ва3/Позитивный	В-/Позитивный	8 593	556
АО «Банк ЦентрКредит»	Ва2/Позитивный	В/Стабильный	367	97
АО «Евразийский Банк»	Ва3/Позитивный	В-/Стабильный	247	196
АО «ForteBank»	Ва2/Позитивный	ВВ-/Стабильный	233	127
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	Ва3/Позитивный	-	39	-
Просроченные и обесцененные (Стадия 3)				
АО "Банк Астаны"	-	без рейтинга	-	3 656
Итого			175 562	96 358

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год приведен ниже:

	(тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 656	3 656
Списано за счет резерва	3 656	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки 31 декабря	-	3 656

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов Компания не имела средств на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% капитала Компании, за исключением денежных средств в АО «Народный банк Казахстана», в котором находится 12% от суммы капитала Компаний.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

Компания предоставляет микрокредиты физическим лицам на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Компания предоставляет микрокредиты без обеспечения.

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	450 310	225 776
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	1 977 820	1 401 196
Краткосрочные вознаграждения к получению	60 371	48 871
Просроченная задолженность по вознаграждениям ***	438 844	366 676
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(1 887 106)	(1 160 119)
Итого	1 040 239	882 400

*Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок 5-45 календарных дней. Ставка вознаграждения в размере от 2 до 30% на срок займа.

** Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которая превышает 45 дней.

*** Просроченная задолженность по вознаграждениям, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по вознаграждениям к получению, которая превышает 45 дней.

С момента получения лицензии Компания ведет отдельно учет займов, выданных с 1 января 2020 года.

Ниже предоставлена информация относительно суммы и резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам до и после 1 января 2020 года.

По займам, выданным до 1 января 2020 года Компания создала ожидаемые кредитные убытки в размере 100%.

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, выданные после 1 января 2020 года	2 927 345	2 042 519
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 887 106)	(1 160 119)
Чистая балансовая стоимость	1 040 239	882 400

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, выданные до 1 января 2020 года	250 119	275 188
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(250 119)	(275 188)
Чистая балансовая стоимость	-	-

Ниже представлен анализ кредитного качества займов выданных, после 1 января 2020 года, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	316 138	-	-	316 138
Просроченные на срок менее 15 дней	115 828	-	-	115 828
Просроченные на срок менее 30 дней	-	103 115	-	103 115
Просроченные на срок менее 45 дней	-	75 508	-	75 508
Просроченные на срок менее 60 дней	-	59 444	-	59 444
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	2 257 312	2 257 312

ТОО «Микрофинансовая организация «СпСпЛоун.кз»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Валовая балансовая стоимость	431 966	238 067	2 257 312	2 927 345
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(37 742)	(56 613)	(1 792 751)	(1 887 106)
Чистая балансовая стоимость	394 224	181 454	464 561	1 040 239

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	19 626	-	-	19 626
Просроченные на срок менее 15 дней	18 116	-	-	18 116
Просроченные на срок менее 30 дней	-	20 947	-	20 947
Просроченные на срок менее 45 дней	-	18 682	-	18 682
Просроченные на срок менее 60 дней	-	16 984	-	16 984
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	1 792 751	1 792 751
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	37 742	56 613	1 792 751	1 887 106

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов выданных, после 1 января 2020 года, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	274 647	-	-	274 647
Просроченные на срок менее 15 дней	73 481	-	-	73 481
Просроченные на срок менее 30 дней	-	71 287	-	71 287
Просроченные на срок менее 45 дней	-	52 283	-	52 283
Просроченные на срок менее 60 дней	-	58 655	-	58 655
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	1 512 166	1 512 166
Валовая балансовая стоимость	348 128	182 225	1 512 166	2 042 519
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(9 485)	(12 671)	(1 137 963)	(1 160 119)
Чистая балансовая стоимость	338 643	169 554	374 203	882 400

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	9 252	-	-	9 252
Просроченные на срок менее 15 дней	233	-	-	233
Просроченные на срок менее 30 дней	-	4 926	-	4 926
Просроченные на срок менее 45 дней	-	1 182	-	1 182
Просроченные на срок менее 60 дней	-	6 563	-	6 563
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	1 137 963	1 137 963
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	9 485	12 671	1 137 963	1 160 119

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за 2023 год представлено ниже:

	Займы, выданные		(тыс. тенге)
	после 1 января 2020 года	до 1 января 2020 года	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 160 119	275 188	1 435 307
Начисление/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	726 987	(25 069)	701 918
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	1 887 106	250 119	2 137 225



Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за 2022 год представлено ниже:

	Займы, выданные		Итого
	после 1 января 2020 года	до 1 января 2020 года	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	530 660	307 301	837 961
Начисление/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	629 459	(32 113)	597 346
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	1 160 119	275 188	1 435 307

(тыс. тенге)

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря	
	2023 года	2022 года
Задолженность за услуги по приему платежей	61 426	14 798
Итого	61 426	14 798

(тыс. тенге)

Все остатки прочей дебиторской задолженности отнесены к Стадии 1 для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря	
	2023 года	2022 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	27 621	7 332
Предоплата по страхованию и подписке	17	367
Задолженность работников	22 418	787
Запасы	1 708	1 045
Прочие краткосрочные активы	1 177	1 178
Итого	52 941	10 709

(тыс. тенге)

9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Активы в форме права пользования Компании представлены следующим образом:

	31 декабря	
	2023 года	2022 года
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года		49 752
Выбытие		(42 509)
Амортизация актива в форме права пользования за год		(7 243)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		-
Поступление		49 790
Амортизация актива в форме права пользования за год		(7 113)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		42 677

(тыс. тенге)

Здания и
сооружения

По состоянию на 31 декабря 2023 года:

	(тыс. тенге)
	Здания и сооружения
Первоначальная стоимость	49 790
Накопленный износ	(7 113)
Балансовая стоимость	42 677

На дату договора аренды, 01 января 2023 года, Компания признала активы в форме права пользования по действующему договору аренды офиса.

10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации размещенные*	-	38 172
Краткосрочные займы участника**	56 125	79 688
Итого	56 125	117 860

*В октябре 2021 года Компания разместила облигации сроком на два года на торговой площадке Казахстанской фондовой биржи в сумме 80 006 тысяч тенге. Ставка вознаграждения по облигациям составляет 19% годовых. Выплата вознаграждения производится 2 раза в год. В мае 2023 года облигации были погашены.

**В 2022 году Компания заключила договоры займа с участником ТОО «Astana Fintech», согласно которым было получено 46 313 тыс. тенге. В 2023 году получения займов не было. Срок погашения займов согласно дополнительным соглашениям от 31 декабря 2023 года продлен до 31 декабря 2024 года. Ставка вознаграждения по полученной финансовой помощи составляет 25% годовых.

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2023 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	(тыс. тенге)	
				Вознаграж- дение, индексация, прочие неденежные операции	31 декабря 2023 года
Облигации размещенные	37 000	-	(37 000)	-	-
Займы, полученные от участника	79 688	-	(25 604)	2 041	56 125
Вознаграждение по займам участника	-	-	(13 470)	13 470	-
Вознаграждение по облигациям размещенным	1 172	-	(3 613)	2 441	-
Итого	117 860	-	(79 687)	17 952	56 125

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2022 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денеж-ные потоки - выплачено	Вознаграж- дение, индексация, прочие неденежные операции	(тыс. тенге)
					31 декабря 2022 года
Облигации размещенные	80 006	-	(43 006)	-	37 000
Займы, полученные от участника	43 250	46 313	(11 863)	1 988	79 688
Вознаграждение по займам участника	-	-	(14 165)	14 165	-
Вознаграждение по облигациям размещенным	2 534	-	(12 977)	11 615	1 172
Итого	125 790	46 313	(82 011)	27 768	117 860

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге)
		31 декабря 2022 года (пересчитано)*
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	9 343	3 575
Кредиторская задолженность по оплате труда	4 674	1 635
Итого	14 017	5 210

* Пересчитано (см. Примечание 4)

12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге)
		31 декабря 2022 года
Краткосрочное обязательство по аренде	4 555	-
Долгосрочное обязательство по аренде	40 715	-
Итого	45 270	-

Компания на дату договора по аренде офисных помещений признала обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания применила среднюю ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды в размере 18,5 % годовых в зависимости от срока аренды.

Изменения обязательств по аренде в течение периода было следующим:

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге)
		31 декабря 2022 года
На начало периода	-	33 106
Прирост/(уменьшение)	49 790	(22 656)
Начисленные вознаграждения аренде	8 005	-
Арендные платежи	(12 525)	(10 450)
На конец периода	45 270	-

13. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	10 720	6 976
Итого	10 720	6 976

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
На начало периода	6 976	7 295
Начислено/ (восстановлено)	3 744	(319)
На конец периода	10 720	6 976

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года (пересчитано)*
Авансы, полученные займам	81 804	60 111
Авансы, полученные по комиссионным услугам	16 754	951
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	11 298	12 254
Прочие текущие обязательства	-	2 186
Итого	109 856	75 502

* Пересчитано (см. Примечание 4)

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании увеличился за счет резервного капитала на сумму 100 000 тыс. тенге в 2023 году и 30 000 тыс. тенге в 2022 году. Резервный капитал был образован в результате распределения дохода Компании, полученного в предыдущих периодах. В течение 2023 года в резервный капитал было переведено 100 000 тыс. тенге из нераспределенной прибыли.

В 2023 и 2022 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Вознаграждение по займам выданным	825 962	918 891
Вознаграждение по вкладам размещенным	421	116
Итого	826 383	919 007

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Вознаграждение по займам участника	19 330	21 458
Вознаграждение по выпущенным облигациям	2 441	11 615
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	8 006	-
Итого	29 777	33 073



18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (пересчитано)*
Комиссионные доходы по посредническим услугам добровольного страхования заемщиков	642 645	8 556
Комиссия за консультации	151 096	942
Комиссионные доходы за продление срока займа	18 945	264 438
Итого	812 686	273 936

* Пересчитано (см. Примечание 4)

Компания осуществляет посреднические услуги по добровольному страхованию заемщиков, за которые получает комиссионное вознаграждение в размере 90% от суммы страховой премии.

Компания признает комиссионные доходы по консультационным услугам заемщиков и за продление срока погашения выданных займов.

19. ДОХОДЫ ПО НЕУСТОЙКЕ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Доходы по пене и штрафам при нарушении условий договора	329 093	410 068
Итого	329 093	410 068

Доходы по неустойке признаются Компанией в момент оплаты штрафов и пени за нарушение условий договора со стороны заемщиков.

20. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по рекламе	73 745	140 477
Услуги нотариуса	161 330	77 891
Информационно-технические услуги	37 203	36 980
Услуги ПКБ	53 755	28 449
Рассылка SMS-сообщений	26 295	26 012
Комиссия агентов	55 455	29 494
Услуги связи	13 751	15 130
Идентификация, верификация	3 944	2 708
Прочие	2 244	-
Итого	427 722	357 141

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по оплате труда	276 400	269 395
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	28 920	26 866
Сопровождение программного обеспечения	16 008	14 207
Амортизация актива в форме права пользования	7 113	7 243

Коммунальные услуги и офисные расходы	10 080	8 941
Консультационные и аудиторские услуги	2 089	2 317
Членские взносы	4 200	5 200
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 870	5 306
Аренда сервера	3 818	3 831
Командировочные расходы	5 594	2 137
Услуги банка	1 450	2 107
Страхование	119	230
Резерв по неиспользованным отпускам	3 744	(319)
Услуги нотариуса	68	295
Прочие расходы	4 246	5 376
Итого	366 719	353 132

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (пересчитано)*
Возмещение нотариальных услуг и госпошлины	53 741	37 557
Доходы по курсовой разнице	612	9 648
Списание кредиторской задолженности	-	1 876
Прочие доходы	136	244
Итого	54 489	49 325

* Пересчитано (см. Примечание 4)

23. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по курсовой разнице	2 911	10 456
Списание дебиторской задолженности	5 473	835
Итого	8 384	11 291

24. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2022 - 2023 гг. установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по текущему подоходному налогу	95 925	51 534
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	(1 284)	(1 274)
Итого расход/(экономия) по подоходному налогу	94 641	50 260

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога

Расходы по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

ТОО «Микрофинансовая организация «СиСи.Лоун.кз»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	2023 год	2022 год
		(тыс. тенге)
Прибыль до налогообложения	488 131	300 353
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	97 626	60 071
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(2 985)	(9 811)
Итого расходы по подоходному налогу	94 641	50 260

Отложенные налоговые активы

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

При расчете отложенного подоходного налога Компанией использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались отложенные налоговые активы:

	31 декабря 2023 года	Изменения, признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года	Изменения, признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года
					(тыс. тенге)
Отложенные налоговые обязательства					
Активы в форме права пользования, основные средства и нематериальные активы	(6 762)	(8 547)	1 785	5 975	(4 190)
Итого отложенные налоговые обязательства	(6 762)	(8 547)	1 785	5 975	(4 190)
Отложенные налоговые активы					
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 144	749	1 395	(64)	1 459
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	594	28	566	144	422
Обязательства по аренде	9 054	9 054	-	(4 781)	4 781
Итого отложенные налоговые активы	11 792	9 831	1 961	(4 701)	6 662
Отложенные налоговые (обязательства) активы, нетто	5 030	1 284	3 746	1 274	2 472

На 31 декабря 2023 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

25. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Деятельность Компании контролируется участниками.



Ниже представлены основные операции со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Ставка займа, %	Операции со связанными сторонами	Ставка займа, %
Заем участника	56 125	25%	79 688	25%
Процентные расходы	(19 330)		(21 458)	

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, премии и налоги по оплате труда.

	(тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Вознаграждение руководящего персонала	66 019	49 786
Налог по оплате труда	6 134	4 601
Итого	72 153	54 387

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все требования Компанией соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	31 декабря 2023 года	Норматив	31 декабря 2022 года
Уставный капитал, тыс. тенге	150 000	200 000	100 000	100 000
Собственный капитал, тыс. тенге	150 000	1 149 003	100 000	755 513
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,217	min 0,100	0,746
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,000	max 0,250	0,051
Коэффициент левереджа k3	max 10,000	0,237	max 10,000	0,341

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. Значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств в таблице не представлены.

(тыс. тенге)

31 декабря 2023 года

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	175 562	175 562	175 562
Займы выданные	1 040 239	1 040 239	1 040 239
Прочая дебиторская задолженность	61 426	61 426	61 426
Итого финансовые активы	1 277 227	1 277 227	1 277 227
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства	56 125	56 125	56 125
Краткосрочная кредиторская задолженность	9 343	9 343	9 343
Обязательства по аренде	45 270	45 270	45 270
Итого финансовые обязательства	110 738	110 738	110 738
Нетто позиция	1 166 489	1 166 489	1 166 489

(тыс. тенге)

31 декабря 2022 года (пересчитано)*

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	96 358	96 358	96 358
Займы выданные	882 400	882 400	882 400
Прочая дебиторская задолженность	14 798	14 798	14 798
Итого финансовые активы	993 556	993 556	993 556
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства	117 860	117 860	117 860
Краткосрочная кредиторская задолженность	3 575	3 575	3 575
Итого финансовые обязательства	121 435	121 435	121 435



Нетто позиция	872 121	872 121	872 121
---------------	---------	---------	---------

* Пересчитано (см. Примечание 4).

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. тенге) Итого 31 декабря 2023 года
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	175 562	-	-	175 562
Займы выданные	-	-	1 040 239	1 040 239
Прочая дебиторская задолженность	-	-	61 426	61 426
Финансовые обязательства	-	-	(56 125)	(56 125)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(9 343)	(9 343)
Обязательства по аренде	-	-	(45 270)	(45 270)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. тенге) Итого 31 декабря 2022 года (пересчитано)*
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	96 358	-	-	96 358
Займы выданные	-	-	882 400	882 400
Прочая дебиторская задолженность	-	-	14 798	14 798
Финансовые обязательства	-	-	(117 860)	(117 860)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(3 575)	(3 575)

* Пересчитано (см. Примечание 4).

За указанные периоды переводы между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости не осуществлялись.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости, а именно денежных средств и их эквивалентов, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности, полученных займов приблизительно равна справедливой стоимости.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равно их балансовой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками присущими деятельности Компании являются кредитный риск, риск ликвидности рыночный риск, которые возникают у Компании за отчетный период. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

	(тыс. тенге)	
	Общая сумма максимального размера риска на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	175 562	96 358
Займы выданные	1 040 239	882 400
Прочая дебиторская задолженность	61 426	14 798
Общая сумма кредитного риска	1 277 227	993 556

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлен анализ недисконтированных сумм финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

	31 декабря 2023 года				Итого	(тыс. тенге)
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	175 562	-	-	-	175 562	
Займы выданные	-	575 678	464 561	-	1 040 239	
Прочая дебиторская задолженность	-	61 426	-	-	61 426	
	175 562	637 104	464 561	-	1 277 227	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства			56 125		56 125	
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	8 950	393	-	9 343	
Обязательства по аренде	-	6 270	6 270	62 700	75 240	
	-	15 220	62 788	62 700	140 708	
Нетто позиция	175 562	621 884	401 773	(62 700)	1 136 519	

(тыс. тенге)

	31 декабря 2022 года (пересчитано)*				Итого
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	96 358	-	-	-	96 358
Займы выданные	-	508 197	374 203	-	882 400
Прочая дебиторская задолженность	-	14 798	-	-	14 798
	96 358	522 995	374 203	-	993 556
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства	-	1 172	116 688	-	117 860
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	3 575	-	-	3 575
	-	4 747	116 688	-	121 435
Нетто позиция	96 358	518 248	257 515	-	872 121

* Пересчитано (см. Примечание 4).

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

	31 декабря 2023 года		
	Тенге	USD	Всего
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	175 357	205	175 562
Займы выданные	1 040 239	-	1 040 239
Прочая дебиторская задолженность	61 426	-	61 426
Итого финансовые активы	1 277 022	205	1 277 227
Финансовые обязательства:			
Финансовые обязательства	56 125	-	56 125
Краткосрочная кредиторская задолженность	9 321	22	9 343
Обязательства по аренде	75 240	-	75 240
Итого финансовые обязательства	140 686	22	140 708
Нетто позиция	1 136 336	183	1 136 519

(тыс. тенге)

	31 декабря 2022 года (пересчитано)*		
	Тенге	USD	Всего
Финансовые активы:			
Денежные средства	96 358	-	96 358
Займы выданные	882 400	-	882 400
Прочая дебиторская задолженность	14 798	-	14 798
Итого финансовые активы	993 556		993 556



ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоуп.кз»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Финансовые обязательства:			
Финансовые обязательства	117 860	-	117 860
Краткосрочная кредиторская задолженность	3 553	22	3 575
Обязательства по аренде	-	-	-
Итого финансовые обязательства	121 413	22	121 435
Нетто позиция	872 143	(22)	872 121

* Пересчитано (см. Примечание 4).

Основные денежные потоки Компании в 2023-2022 годах генерировались главным образом в тенге, и в долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Компании, выраженных в иностранных валютах.

Ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения (тыс. тенге)	
		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
		+20%	37
-20%	(37)	4	

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства краткосрочные и имеют фиксированную ставку процента.

Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

29. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года (пересчитано)*		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	175 562	-	175 562	96 358	-	96 358
Займы выданные	1 040 239	-	1 040 239	882 400	-	882 400



ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Прочая дебиторская задолженность	61 426	-	61 426	14 798	-	14 798
Прочие текущие активы	52 941	-	52 941	10 709	-	10 709
Переплата по подоходному налогу	4 473	-	4 473	-	-	-
Активы в форме права пользования	-	42 677	42 677	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	2 643	2 643	-	4 858	4 858
Отложенные налоговые активы	-	5 030	5 030	-	3 746	3 746
Итого активы	1 334 641	50 350	1 384 991	1 004 265	8 604	1 012 869

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства	56 125	-	56 125	117 860	-	117 860
Краткосрочная кредиторская задолженность	14 017	-	14 017	5 210	-	5 210
Обязательства по аренде	4 555	40 715	45 270	-	-	-
Обязательства по подоходному налогу	-	-	-	51 808	-	51 808
Оценочные обязательства	10 720	-	10 720	6 976	-	6 976
Прочие текущие обязательства	109 856	-	109 856	75 502	-	75 502
Итого обязательства	195 273	40 715	235 988	257 356	-	257 356
Чистая позиция	1 139 368	9 635	1 149 003	746 909	8 604	755 513

* Пересчитано (см. Примечание 4).

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Каких-либо событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, в Компании не было.

31. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 29 марта 2024 года.