

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «СиСи.Лоун.кз»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года,

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2022 год

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	
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	11-41

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»:

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 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 2021 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года, была утверждена руководством Компании 05 апреля 2022 года.

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



А. А. Адунов
Директор





Джаксыбаева Д.С.
Главный бухгалтер

**«ALMIR
CONSULTING»**

**жауанкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тәу»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 кәбіт,
400 кәпісе
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. Ал-Фараби 19, Бизнес Центр «Нұрлы-
Тәу», 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»
А.А.С. Димит (квалификационное
свидетельство аудитора №000041 от 06.07.1998 года)

Искендірова 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 2021 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 2021 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства

Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

В силу существенности сумм по займам клиентов Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 6.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов Компании является обоснованной.

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 стговор, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор
ООО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001856 от 11.08.2021г.

05 апреля 2022 года, г. Алматы



Лейбович Е.С.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2021 года

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересчитано*)	(в тыс. тенге) 1 января 2020 года (пересчитано*)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	45 414	45 401	29 741
Займы выданные	6	652 316	346 078	228 162
Прочая дебиторская задолженность	7	9 673	14 700	18 769
Прочие текущие активы	8	9 706	14 423	11 492
Основные средства и нематериальные активы	9	9 279	7 496	14 524
Активы в форме права пользования	10	28 023	35 266	42 509
Отложенные налоговые активы	11	41 024	40 069	-
Итого активы		795 435	503 433	345 197
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства	12	125 790	43 877	5 645
Краткосрочная кредиторская задолженность	13	72 223	27 936	93 967
Обязательства по аренде	14	33 106	40 182	44 678
Краткосрочные оценочные обязательства	15	7 295	5 640	2 639
Отложенные налоговые обязательства	11	-	-	7 022
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		33 508	-	-
Прочие текущие обязательства	16	13 019	4 005	6
Итого обязательства		284 941	121 640	153 957
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	17	70 000	50 000	36 841
Резервный капитал		30 000	20 000	33 159
Нераспределенная прибыль		410 494	311 793	121 240
Итого капитал		510 494	381 793	191 240
Всего капитал и обязательства		795 435	503 433	345 197

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

Алдунгаров А.А.
Директор

Джаксыбаева Д.С.
Главный бухгалтер

М.П.



Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Примечания	2021 год	(в тыс. тенге) 2020 год (пересчитано*)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	609 734	358 525
Процентные расходы	19	(20 707)	(14 456)
Чистый процентный доход		589 027	344 069
Комиссионные доходы	20	184 643	91 238
Доходы по неустойке	21	291 123	132 758
Расходы по обеспечению	22	(301 137)	(114 073)
Расходы по реализации услуг	23	(381 326)	(238 017)
Итого операционная прибыль		382 330	215 975
Административные расходы	24	(281 285)	(207 308)
Прочие доходы	25	64 394	210 196
Прочие расходы	26	(4 215)	(13 362)
Прибыль до налогообложения		161 224	205 501
Расходы по подоходному налогу	27	(32 523)	(14 948)
Чистая прибыль за год		128 701	190 553
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		128 701	190 553

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.



Алдунгаров А.А.
Директор

М.П.





Джаксыбаева Д.С.
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (пересчитано)*	(в тыс. тенге) Итого Капитал (пересчитано)*
Сальдо на 31 декабря 2019 года, пересчитано	36 841	33 159	121 240	191 240
Совокупный доход за год, пересчитано	-	-	190 553	190 553
Взносы участников	13 159	(13 159)	-	-
Сальдо на 31 декабря 2020 года, пересчитано	50 000	20 000	311 793	381 793
Совокупный доход за год, пересчитано	-	-	128 701	128 701
Распределение прибыли	-	30 000	(30 000)	-
Взносы участников	20 000	(20 000)	-	-
Сальдо на 31 декабря 2021 года	70 000	30 000	410 494	510 494

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

Алдунгаров А.А.
Директор

Джақсыбаева Д.С.
Главный бухгалтер



Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(прямой метод)

	2021 год	(в тыс. тенге) 2020 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	3 186 239	1 986 007
погашение основного долга по выданным займам	2 090 229	1 293 573
вознаграждения по выданным займам	733 547	396 897
пени (неустойки) по выданным займам	317 537	250 807
возмещение госпошлины	36 476	16 151
авансы полученные по выданным займам	5 808	9 893
прочие поступления	2 642	18 686
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(3 259 880)	(2 008 423)
займы, выданные физическим лицам	(2 572 127)	(1 474 909)
платежи поставщикам за товары и услуги	(395 544)	(299 310)
выплаты по заработной плате	(165 458)	(115 204)
выплата вознаграждений по займам и лизингу	(14 469)	(8 217)
корпоративный подоходный налог	(2 156)	(54 155)
налоги и прочие платежи в бюджет	(64 484)	(42 619)
прочие выплаты	(45 642)	(14 009)
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(73 641)	(22 416)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
реализация основных средств	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(5 725)	(156)
приобретение основных средств	(5 725)	(156)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(5 725)	(156)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	80 006	43 250
получение финансовой помощи от связанной стороны	-	43 250
размещение облигаций	80 006	-
2. Выбытие денежных средств, всего	-	(5 018)
погашение лизинговых платежей	(627)	(5 018)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	79 379	38 232
Чистое изменение в денежных средствах	13	15 660
Денежные средства на начало отчетного периода	45 401	29 741
Денежные средства на конец отчетного периода	45 414	45 401

Алдуигаров А.А.
Директор

Джаксыбаева Д.С.
Главный бухгалтер

М.П.

Примечания на стр. 11-11 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 с 1 января 2020 года 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 2021 года составляет 46 человек (31 декабря 2020 года - 46 человек).

Участники

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года учредителями Компании являются:

	Процент участия(%)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 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 2021 году учредителями ТОО «Astana Fintech» являются граждане Республики Казахстан-Алдунгаров А.А. и Рахимова А.М.

В 2020 году учредителями ТОО «Astana Fintech» являлись граждане Республики Казахстан-Алдунгаров А.А, Смагулов А.С. и Джахуташвили Т.Ш.

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.

В связи с распространением пандемии COVID-19 в 2020 году Правительство Республики Казахстан предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры

оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом.

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

(а) 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. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты.

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеприведенным условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеприведенным условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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. Компанией анализируется следующая информация.

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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.

(ii) 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.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

• Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

• Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 15 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 60 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;

- внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС-» (далее - в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Moody's» и др.);
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

(iii) 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.

(б) Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Списание запасов производится в Компании методом средневзвешенной стоимости.

(в) 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.

(г) 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. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

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.



(д) 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.

Значительные суждения при определении 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).

(е) 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.

(ж) Капитал

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

(з) 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 должно производиться 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).

Финансовые расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученной финансовой помощи, лизингу, 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.

(и) 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. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

(к) 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.

(л) Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании.

(м) 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.

(н) 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.

(к) Изменения в учетной политике

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для отчетного периода, начинающегося 1 января 2021 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 39 и МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки-этап 2» МСФО (IFRS) 4
МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 Поправки МСФО (IFRS) 16	Уступки по аренде связанные с пандемией Covid 19

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Компании, но не оказали существенного влияния на данную финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу.

На момент утверждения данной отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт	Дата вступления в силу- для годовых периодов, начинающихся не ранее
<i>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</i>	1 января 2023 года
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</i>	1 января 2023 года
<i>Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»</i>	1 января 2023 года
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 3: Объединения бизнеса – Ссылка на концептуальную основу</i>	1 января 2022 года
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Основные средства» - Выручка до предполагаемого использования</i>	1 января 2022 года
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Убыточные договоры – стоимость выполнения контракта</i>	
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникшими в результате одной операции»</i>	1 января 2022 года
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделки между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»</i>	Дата будет определена позднее

Компания не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах.

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 применения 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.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения



положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 3 - классификация финансовых активов: оценка бизнес модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- Примечание 3 – Займы выданные. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, выбор и утверждение моделей используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- Примечание 26 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.
- Примечание 28 – Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

4. ПЕРЕСМОТР СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Определенные суммы в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и отчете об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, были пересмотрены для улучшения представления некоторых финансовой отчетности.

В частности, описание пересмотренных статей финансовой отчетности приведено ниже:

1. Объединение статей «Основные средства» и «Нематериальные активы» в статью «Основные средства и нематериальные активы».
2. В течение 2021 года Руководство Компании приняло решение, что расходы по созданию провизий под ожидаемые кредитные убытки за предыдущие периоды, по займам выданным до 1 января 2020 года, не относятся на вычеты в налоговом учете. В связи с этим сумма отложенного налогового актива, созданного по займам, выданным до 1 января 2020 года была пересмотрена. В 2020 году Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности и с этого момента Компания решила относить на вычеты в налоговом учете расходы по созданию провизий под ожидаемые кредитные убытки, созданные, по займам выданным с 1 января 2020 года, что также привело к пересчету суммы отложенного налогового актива и расхода по подоходному налогу.
3. Переименование статьи «Процентные доходы» на «Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки», в соответствии с требованиями IAS 1.
4. Разделение статьи «Прочие доходы» на «Доходы по неустойке» и «Прочие доходы» в соответствии с требованиями IAS 1.
5. Разделение статьи «Прочие расходы» на «Расходы по обесценению» и «Прочие расходы» в соответствии с требованиями IAS 1.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

	За 2020 год до корректировок	Рекласси- фикация	Исправле- ние ошибок	За 2020 год после корректировок
АКТИВЫ				
Основные средства	7 349	(7 349)	-	-
Нематериальные активы	147	(147)	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	7 496	-	7 496
Отложенные налоговые активы	103 749	-	(63 680)	40 069
Итого активы	567 113	-	(63 680)	503 433

КАПИТАЛ

Нераспределенная прибыль	375 473	-	(63 680)	311 793
Итого капитал	375 473	-	(63 680)	381 793
Всего капитал и обязательства	375 473	-	(63 680)	567 113

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	За 2020 год до корректировок	Реклассификация	Исправленные ошибки	За 2020 год после корректировок
Процентные доходы	358 525	(358 525)	-	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		358 525	-	358 525
Доходы по неустойке		132 758	-	132 758
Расходы по обеспечению		(114 074)	-	(114 074)
Прочие доходы	342 954	(132 758)	-	210 196
Прочие расходы	(127 435)	114 074	-	(13 361)
Расходы по подоходному налогу	(36 549)	-	21 601	(14 948)
Чистая прибыль за год	168 952	-	21 601	190 553

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	За 2020 год до корректировок	Исправленные ошибки	За 2020 год после корректировок
Нераспределенная прибыль			
Сальдо на 31 декабря 2019 года	206 521	(85 281)	121 240
Совокупный доход за год	168 952	21 601	190 553
Сальдо на 31 декабря 2020 года	375 473	(61 680)	311 793

	За 2020 год до корректировок	Исправленные ошибки	За 2020 год после корректировок
Итого капитал			
Сальдо на 31 декабря 2019 года	276 521	(85 281)	191 240
Совокупный доход за год	168 952	21 601	190 553
Сальдо на 31 декабря 2020 года	445 473	(61 680)	381 793

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	20	72
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	38 446	45 648
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	604	3 337
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	10 000	-
	49 070	49 057
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 656)	(3 656)
Итого денежных средств и их эквивалентов	45 414	45 401

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, за исключением задолженности АО «Банк Астаны» в сумме 3 656 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2020 и 2021 годов. В 2018 году у АО «Банк Астаны» была отозвана лицензия, и в 2019 году Банк объявлен банкротом. Компания отнесла задолженность данного Банка к Стадии 3 и признала 100% оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по данным денежным средствам.

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

Непросроченные и кредитно-необесцененные (Стадия 1)	Рейтинг		Валюта	(тыс. тенге)	
	2021 г.	2020 г.		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
	РауВох (АО «Народный Банк») ВВ+/Стабильный	В/Стабильный		KZT	11 930
АО «First Heartland Jusan Bank» Нет рейтинга	В- / Позитивный	KZT	10 375	1 450	
АО «Народный Банк» ВВ+/Стабильный	В/Стабильный	KZT	10 292	22 848	
АО «Каспи Банк» ВВ-/ Позитивный	В- / Стабильный	KZT	9 996	6 583	
АО «Бразильский Банк» В- / Стабильный	В- / Стабильный	KZT	731	708	
ДБ АО «Сбербанк» В-/Стабильный	В-/Стабильный	KZT	556	733	
АО «ForteBank» В+/Стабильный	В+/Стабильный	KZT	507	1 441	
АО «АТФ Банк»	В- / Стабильный	KZT	-	1 693	
РауВох (АО «Народный Банк») ВВ+/Стабильный	В/Стабильный	USD	604	3 337	
АО «Банк ЦентрКредит» В/Стабильный	В/Стабильный	KZT	403	982	
Просроченные и кредитно-обесцененные (Стадия 3)					
АО «Банк Астаны»	нет рейтинга	нет рейтинга	3 656	3 656	
Итого денежные средства и их эквиваленты				49 050	48 985

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

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 656	3 656
Начислено	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки 31 декабря	3 656	3 656

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2021 годов Компания не имела средств на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% капитала Компании.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАНЫЕ

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 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	492 761	301 077
Просроченная задолженность по предоставленным займам**	765 519	421 903
Краткосрочные вознаграждения к получению	23 519	52 180
Просроченная задолженность по вознаграждениям***	208 478	107 742
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(837 961)	(536 824)
Итого	652 316	346 078

*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 получателю, которая превышает 45 дней.

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

В таблицах далее предоставлена информация относительно суммы и резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных клиентам до и после 1 января 2020 года.

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

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные после 1 января 2020 года	1 182 976	491 099
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(530 660)	(213 922)
Чистая балансовая стоимость	652 316	277 177

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные до 1 января 2020 года	307 301	391 803
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(307 301)	(322 902)
Чистая балансовая стоимость	-	68 901

а) Кредиты, выданные после 1 января 2020 года

Следующие таблицы содержат анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	(тыс. тенге)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	338 616	-	-	338 616
Просроченные на срок менее 15 дней	78 837	-	-	78 837
Просроченные на срок менее 30 дней	-	52 222	-	52 222
Просроченные на срок менее 45 дней	-	46 605	-	46 605
Просроченные на срок менее 60 дней	-	45 773	-	45 773
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	620 923	620 923
Валовая балансовая стоимость	417 453	144 600	620 923	1 182 976
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(17 636)	(20 160)	(492 864)	(530 660)
Чистая балансовая стоимость	399 817	124 440	128 059	652 316

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	8 833	-	-	8 833
Просроченные на срок менее 15 дней	8 803	-	-	8 803
Просроченные на срок менее 30 дней	-	6 665	-	6 665
Просроченные на срок менее 45 дней	-	6 583	-	6 583
Просроченные на срок менее 60 дней	-	6 912	-	6 912
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	492 864	492 864
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	17 636	20 160	492 864	530 660

Следующие таблицы содержат анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	(тыс. тенге)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	164 933	-	-	164 933
Просроченные на срок менее 15 дней	37 470	-	-	37 470
Просроченные на срок менее 30 дней	-	19 337	-	19 337
Просроченные на срок менее 45 дней	-	20 453	-	20 453
Просроченные на срок менее 60 дней	-	17 598	-	17 598
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	231 308	231 308
Валовая балансовая стоимость	202 403	57 388	231 308	491 099
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(6 561)	(7 500)	(199 861)	(213 922)
Чистая балансовая стоимость	195 842	49 888	31 447	277 177

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	(тыс. тенге)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	202 403	39 790	248 906	491 099
Вновь созданные финансовые активы	2 572 127	-	-	2 572 127
Чистое изменение начисленного вознаграждения	-	-	87 224	87 224
Погашения	(1 477 576)	(138 764)	(351 134)	(1 967 474)
Переводы в Этап 2	(879 501)	879 501	-	-
Переводы в Этап 3	-	(635 927)	635 927	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	417 453	144 600	620 923	1 182 976

	(тыс. тенге)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года	6 561	7 500	199 861	213 922
Вновь созданные финансовые активы	108 664	-	-	108 664
ОКУ по активам, которые были погашены	(62 423)	(19 346)	(278 715)	(360 484)
Чистое изменение резерва под ОКУ	1 990	83 510	483 058	568 558
Переводы в Этап 2	(37 156)	37 156	-	-
Переводы в Этап 3	-	(88 660)	88 660	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года	17 636	20 160	492 864	530 660

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	(тыс. тенге)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	1 478 754	-	-	1 478 754
Чистое изменение начисленного вознаграждения	44 895	34 981	3 405	1 070 936
Погашения	(463 727)	(550 903)	(56 306)	83 281

ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Переводы в Этап 2	(857 519)	857 519	-	-
Переводы в Этап 3	-	(301 807)	301 807	-
Валовая балансовая стоимость	202 403	39 790	248 906	491 099
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	6 561	7 500	199 861	213 992
Чистая балансовая стоимость	195 842	49 888	31 477	277 177

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	47 935	-	-	47 935
Чистое изменение резерва под ОКУ	1 455	91 143	209 069	135 680
ОКУ по погашенным	(15 032)	(71 997)	(48 651)	(301 668)
Переводы в Этап 2	(27 797)	27 797	-	-
Переводы в Этап 3	-	(39 443)	39 443	-
ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 года	6 561	7 500	199 861	213 992

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность за услуги по приему платежей	9 673	14 700
Итого прочей дебиторской задолженности	9 673	14 700

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

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	5 614	12 216
Задолженность работников по подотчетным суммам	3 039	500
Предоплата по страхованию и подписке	922	898
Запасы	131	520
Текущие налоговые активы	-	289
Итого прочие краткосрочные активы	9 706	14 423

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)				
	Транспортные средства	Компьютеры и передаточные устройства	Прочие	Нематериальные активы	Всего
<i>Первоначальная стоимость</i>					
На 31 декабря 2019 года	15 490	25 938	8 935	1 350	51 713
Поступление	-	121	35	-	156
На 31 декабря 2020 года	15 490	26 059	8 970	1 350	51 869
Поступление	-	5 369	-	-	5 369
На 31 декабря 2021 года	15 490	31 428	8 970	1 350	57 238
<i>Накопленный износ</i>					
На 31 декабря 2019 года	5 938	22 609	7 666	976	37 189

Амортизация за период	3 098	2 948	911	227	7 184
На 31 декабря 2020 года	9 036	25 557	8 577	1 203	44 373
Амортизация за период	3 089	283	75	130	3 586
На 31 декабря 2021 года	12 134	25 840	8 652	1 333	47 959
<i>Балансовая стоимость</i>					
На 31 декабря 2019 года	9 552	3 329	1 269	374	14 524
На 31 декабря 2020 года	6 454	502	393	147	7 496
На 31 декабря 2021 года	3 356	5 588	318	17	9 279

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

Руководство Компании считает, что по состоянию на отчетные даты, признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Активы в форме права пользования Компании представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)
	<u>Здания и сооружения</u>
<i>Первоначальная стоимость</i>	
На 31 декабря 2019 года	49 752
На 31 декабря 2020 года	49 752
На 31 декабря 2021 года	49 752
<i>Накопленный износ</i>	
На 31 декабря 2019 года	
Начислена амортизация	7 243
На 31 декабря 2020 года	7 243
Начислена амортизация	7 243
На 31 декабря 2021 года	14 486
<i>Остаточная стоимость</i>	
На 31 декабря 2019 года	42 509
На 31 декабря 2020 года	35 266
На 31 декабря 2021 года	28 023

На дату договора аренды, 1 января 2019 года, Компания признала активы в форме права пользования по действующему договору аренды офиса.

11. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ/(ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)

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

	(в тыс. тенге)				
	31 декабря 2019 года (пересчитано)*	Изменения признанные в прибыли или убытке (пересчитано)*	31 декабря 2020 года (пересчитано)*	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>	(7 550)	2 075	(5 475)	1 294	(4 181)
Основные средства и нематериальные активы	(7 550)	2 075	(5 475)	1 294	(4 181)

Отложенные налоговые активы, (пересчитано)*	528	45 016	(45 544)	(339)	(5 475)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки, (пересчитано)*	-	44 416	44 416	(670)	43 746
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	528	600	1 128	330	1 459
Отложенные налоговые (обязательства) активы, нетто, (пересчитано)*	(7 022)	47 091	40 069	955	41 024

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

На 31 декабря 2021 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.

12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Облигации размещенные	82 540	-
Краткосрочные займы участника*	43 250	43 250
Краткосрочная кредиторская задолженность по лизингу**	-	627
Итого финансовые обязательства	125 790	43 877

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

**В феврале 2020 года в рамках заключенного договора об оказании финансовой помощи было получено от участника ТОО «Astana Fintech» 43 250 тысяч тенге. Срок погашения финансовой помощи согласно дополнительному соглашению от 31 декабря 2020 года продлен до 31 декабря 2021 года. Ставка вознаграждения по полученной финансовой помощи составляет 25% годовых.

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2021 года

	31 декабря 2020 года	Начислено	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – погашено	31 декабря 2021 года
Финансовые обязательства					
Облигации размещенные	-	-	80 006	-	80 006
Краткосрочные займы участника	43 250	-	-	-	43 250
Задолженность по лизингу	627	-	-	(627)	-
Итого обязательства по финансовой деятельности	43 877	-	80 006	(627)	123 256
Проценты начисленные	-	2 534	-	-	2 534
Проценты уплаченные	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	43 877	2 534	80 006	(627)	125 790

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2020 года

Финансовые обязательства	(тыс. тенге)			
	31 декабря 2019 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – погашено	31 декабря 2020 года
Краткосрочные займы участника	-	43 250	-	43 250
Задолженность по лизингу	5 645	-	(5 018)	627
Итого обязательства по финансовой деятельности	5 645	43 250	(5 018)	43 877

13. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	31 764	4 015
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	40 459	23 921
Итого краткосрочная кредиторская задолженность	72 223	27 936

В составе прочей краткосрочной кредиторской задолженности числится переплата по предоставленным займам физическим лицам.

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочное обязательство по аренде	9 200	11 115
Дисконт по краткосрочному обязательству по аренде	(4 650)	(5 444)
Долгосрочное обязательство по аренде	34 200	45 600
Дисконт по долгосрочному обязательству по аренде	(5 644)	(11 089)
Итого обязательства по аренде	33 106	40 182

Компания на дату вступления в действие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» признала обязательства по договору аренды офисных помещений, 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 14,40 % годовых в зависимости от срока аренды.

15. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	7 295	5 640
Итого краткосрочных оценочных обязательств	7 295	5 640

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
1 января	5 640	2 639
Начислено	1 654	3 001
(Использовано)	-	-
31 декабря	7 295	5 640

16. ПРОЧЕЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Индивидуальный подоходный налог	2 554	-
Налог на добавленную стоимость	6 191	3 256
Социальный налог	2 108	-
Обязательства по пенсионным отчислениям	1 597	18
Прочие налоги	569	731
Итого прочие текущие обязательства	13 019	4 005

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании увеличился за счет резервного капитала на сумму 20 000 тысяч тенге в 2021 году и 13 159 тысяч тенге в 2020 году. Резервный капитал был образован в результате распределения дохода Компании, полученного в предыдущих периодах. В течение 2021 года в резервный капитал было переведено 30 000 тысяч тенге из нераспределенной прибыли.

В 2021 и 2020 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (пересмотрено)*
Вознаграждение по займам выданным	609 734	358 525
Итого	609 734	358 525

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (пересмотрено)*
Расходы по вознаграждению связанной стороне	11 922	7 581
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	6 239	6 239
Процентные расходы по облигациям выпущенным	2 534	-
Вознаграждение по лизингу	12	636
Итого	20 707	14 456

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2021 год	2020 год (пересмотрено)*
Комиссионные доходы	184 643	91 238
Итого	184 643	91 238

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

За продление срока погашения кредита заемщик оплачивает комиссионное вознаграждение.

21. ДОХОДЫ ПО НЕУСТОЙКЕ

	2021 год	2020 год (пересмотрено)
Доходы по неустойке за нарушение условий договора	291 123	132 758
Итого	291 123	132 758

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

22. РАСХОДЫ ПО ОБЕСЦЕНЕНИЮ

Данные об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2021 год приведены ниже:

	Займы выданные после 1 января 2020 года	Займы выданные до 1 января 2020 года	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	213 922	322 902	536 824
Расходы/(восстановления) по созданию расходов по обесценению	316 738	(15 601)	301 137
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	530 660	307 301	837 961

Данные об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2021 год приведены ниже:

	Займы выданные после 1 января 2020 года	Займы выданные до 1 января 2020 года	Итого (пересмотрено)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	-	422 751	422 751
Расходы/(восстановления) по созданию расходов по обесценению	213 922	(99 849)	114 073
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	213 922	322 902	536 824

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

23. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год
Расходы по рекламе	192 794	113 021
Услуги нотариуса	87 993	38 600
Информационно-технические услуги	37 246	36 551
Рассылка СМС-сообщений	18 697	14 258
Комиссия агента	16 492	9 935
Услуги связи	14 700	16 161
Услуги ПКБ	11 178	9 101
Идентификация, верификация	1 252	-
Прочие расходы по реализации	974	9 491
Итого	381 326	238 017

24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год
Расходы по оплате труда	202 204	139 686
Отчисления от оплаты труда	19 281	13 632

Сопровождение программного обеспечения	10 990	6 991
Амортизация актива в праве пользования	7 243	7 243
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 942	7 184
Аренда сервера	3 926	3 667
Членские взносы	3 700	3 000
Финансовое консультирование	3 556	-
Услуги банка	2 744	2 334
Расходы на проезд	2 587	-
Аудиторские услуги	2 500	1 200
Командировочные расходы	2 407	415
Услуги охраны	2 160	1 980
Резерв по неиспользованным отпускам	1 654	3 001
Коммунальные услуги	1 014	994
Материалы	911	2 020
Уборка помещений	600	553
Услуги нотариуса	330	-
Страхование	231	465
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	52	86
Прочие расходы	9 253	12 857
Итого административные расходы	281 285	207 308

25. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (пересмотрено)*
Возмещение нотариальных услуг	35 818	14 114
Доходы по нарушениям условий сроков оплаты	25 878	117 955
Доходы по курсовой разнице	842	6 024
Списание кредиторской задолженности	27	60 601
Возмещение государственной пошлины	-	1 965
Прочие доходы	1 105	9 537
Итого прочие доходы	64 394	210 196

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

26. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (пересмотрено)*
Расходы по курсовой разнице	1 135	10 114
Списание сомнительной дебиторской задолженности	1 740	2 047
Прочие расходы	1 340	1 201
Итого прочие расходы	4 215	13 362

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

27. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2021 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (пересчитано)*
Расходы по текущему подоходному налогу	33 478	62 039
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	(955)	(47 091)
Итого расход/(экономия) по подоходному налогу	32 523	14 948

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%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (пересчитано)*
Прибыль до налогообложения	161 224	205 501
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	32 245	41 100
Изменение отложенного налога	(955)	(47 091)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	1 233	20 939
Итого расходы по подоходному налогу	32 523	14 948

*Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с финансовой отчетностью за 2020 и 2019 годы, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

28. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Компании контролируется участниками.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

	(тыс. тенге)				
	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Финансовая помощь ТОО «Astana Fintech»	(43 250)	-	-	(43 250)	Финансовая помощь
Итого	(43 250)	-	-	(43 250)	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Финансовая помощь ТОО «Astana Fintech»	-	(43 250)	-	(43 250)	Финансовая помощь
Итого	-	(43 250)	-	(43 250)	

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 83 775 тысяч тенге за 2021 год и 52 762 тысяч тенге за 2020 год.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

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.

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.

30. 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 2021 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 70 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 70 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 554 709 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 70 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.619, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.003 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левереджа k3 составляет 0.612, при максимально допустимом значении 10.000.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости, и относит их к Уровню 3 в иерархии справедливой 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, по руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. 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.

(в тыс. тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 31 декабря 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	4	45 414	45 401

ТОО «Микрофинансовая организация «СяСя.Лоун.кз»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Займы выданные	5	652 316	346 078
Прочая дебиторская задолженность	6	9 673	14 700
Общая сумма кредитного риска		707 403	406 179

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

	31 декабря 2021 года				Итого
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	45 414	-	-	-	45 414
Займы выданные	-	652 316	-	-	652 316
Прочая дебиторская задолженность	-	-	9 673	-	9 673
	45 414	652 316	9 673	-	707 403
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства	-	-	(125 790)	-	(125 790)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(72 223)	-	(72 223)
Обязательства по аренде	-	-	(6 570)	(26 536)	(33 106)
	-	-	(204 583)	(26 536)	(231 119)
Чистая позиция	45 414	652 316	(194 910)	(26 536)	476 284

	31 декабря 2020 года				Итого
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	45 401	-	-	-	45 401
Займы выданные	-	346 078	-	-	346 078
Прочая дебиторская задолженность	-	-	14 700	-	14 700
	45 401	346 078	14 700	-	406 179
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства	-	-	(43 877)	-	(43 877)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(27 936)	-	(27 936)
Обязательства по аренде	-	-	(5 671)	(34 511)	(40 182)
	-	-	(77 484)	(34 511)	(111 995)
Чистая позиция	45 401	346 078	(62 784)	(34 511)	294 184

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 2021 года		Всего
	Тенге	USD	
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	44 810	604	45 414
Займы выданные	652 316	-	652 316
Прочая дебиторская задолженность	9 673	-	9 673
Итого финансовые активы	706 799	604	707 403
Финансовые обязательства:			
Финансовые обязательства	(125 790)	-	(125 790)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(72 223)	-	(72 223)
Обязательства по аренде	(33 106)	-	(33 106)
Итого финансовые обязательства	(231 119)	-	(231 119)
Чистая позиция	475 680	604	476 284

(тыс. тенге)

	31 декабря 2020 года		Всего
	Тенге	USD	
Финансовые активы:			
Денежные средства	42 064	3 337	45 401
Займы выданные	346 078	-	346 078
Прочая дебиторская задолженность	14 700	-	14 700
Итого финансовые активы	402 842	3 337	406 179
Финансовые обязательства:			
Финансовые обязательства	(43 877)	-	(43 877)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(27 936)	-	(27 936)
Обязательства по аренде	(40 182)	-	(40 182)
Итого финансовые обязательства	(111 995)	-	(111 995)
Чистая позиция	290 847	3 337	294 184

Основные денежные потоки Компании в 2021-2020 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:

(тыс.тенге)

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения
Доллар США (USD)	+20%	121	+20%	667
	-20%	(121)	-20%	(667)

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.

32. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	45 414	-	45 414	45 401	-	45 401
Займы выданные	652 316	-	652 316	346 078	-	346 078
Прочая дебиторская задолженность	9 673	-	9 673	14 700	-	14 700
Прочие текущие активы	9 706	-	9 706	14 423	-	14 423
Основные средства	-	9 279	9 279	-	7 496	7 496
Актив в форме права пользования	-	28 023	28 023	-	35 266	35 266
Отложенные налоговые активы	-	41 024	41 024	-	40 069	40 069
Итого активов	717 109	78 326	795 435	420 602	82 831	503 433
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства	43 250	82 540	125 790	43 877	-	43 877
Краткосрочная кредиторская задолженность	72 223	-	72 223	27 936	-	27 936
Обязательства по аренде	9 200	28 556	33 106	5 671	34 511	40 182
Краткосрочные оценочные обязательства	7 295	-	7 295	5 640	-	5 640
Обязательства по корпоративному подходному налогу	33 508	-	33 508	-	-	-
Прочие текущие обязательства	13 019	-	13 019	4 005	-	4 005
Итого обязательств	178 495	11 096	284 941	87 129	34 511	121 640
Чистая позиция	538 614	(32 770)	510 494	333 473	48 320	381 793

33. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг. В отчетных периодах деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей. Компания расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетной даты, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющейся экономической ситуации на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Обострение геополитической ситуации между Россией и Украиной повлекло существенное падение национальной валюты Казахстана по отношению к иностранной валюте, так как Казахстан является ключевым торговым партнером России. Национальный Банк Казахстана проводит ряд поддерживающих мер, в частности была повышена базовая ставка до 13,5% годовых, проводятся валютные интервенции. Уполномоченный орган продолжает придерживаться всемирной кредитной политики, которую он проводит в рамках свободно плавающего курса тенге. Компания внимательно наблюдает за развитием ситуации, однако оценить финансовый эффект на текущий момент не представляется возможным.

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

35. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 05 апреля 2022 года.