

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

	СТРАНИЦА
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-43

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

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

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 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;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя 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 подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 31 марта 2023 года.



Джаксыбаева Д.С.
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и руководств у ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.КЗ»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту 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 аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета независимых аудиторов. 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 Республике Казахстан, 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.

В отношении указанных ниже вопросов наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита приводится в этом контексте. Мы выполнили обязательства, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности.

Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения к прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевые вопросы	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности, денежных средств, проведенная Компанией в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Компания провела оценку резервов под ожидаемые кредитные убытки. Ключевые области суждения включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> – распределение прочей дебиторской задолженности по срокам погашения; – учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска – вероятность, убытки при дефолте и суммы риска по ним; – полнота и точность данных используемых для расчета ожидаемых кредитных убытков; – точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности. 	<p>При оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> – мы оценили методологии и модели для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки, разработанные Компанией для оценки их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Мы провели процедуры на определение параметров дефолта, факторов для определения «значительного увеличения кредитного риска»; – на выборочной основе мы провели индивидуальную оценку резервов под ожидаемые кредитные убытки; – мы оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

Ответственность руководства 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 аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 в отдельности или 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 всей аудиторской проверки. 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 основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, 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 обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, 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 независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мухаметжанова Ж.Т.
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 000236 от 26 апреля 1996 года

31 марта 2023 года

Сламбекова Р.Ж.
Генеральный директор
ТОО «НАК «Concord»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью, серия
МФЮ-2 №0000084, выданная
Министерством Финансов Республики
Казахстан 05 марта 2012 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Наименование статьи	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	96 358	45 414
Займы выданные	6	882 400	652 316
Прочая дебиторская задолженность	7	14 798	9 673
Прочие текущие активы	8	10 709	9 706
Основные средства и нематериальные активы		4 858	9 279
Активы в форме права пользования	9	-	28 023
Отложенные налоговые активы	23	3 746	2 472
Итого активы		1 012 869	756 883
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства	10	117 860	125 790
Краткосрочная кредиторская задолженность	11	68 461	72 223
Обязательство по аренде	9	-	33 106
Краткосрочные оценочные обязательства	12	6 976	7 295
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		51 808	30
Прочие текущие обязательства	13	12 251	13 019
Итого обязательства		257 356	251 463
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	100 000	70 000
Резервный капитал	14	-	30 000
Нераспределенная прибыль		655 513	405 420
Итого собственный капитал		755 513	505 420
Итого обязательства и собственный капитал		1 012 869	756 883

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.



Алунгаров А.А.
Директор
31 марта 2023 года

Джаксыбаева Д.С.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–43



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2022 год	2021 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	15	919 007	609 734
Процентные расходы	16	(33 073)	(20 707)
Чистый процентный доход		885 934	589 027
Комиссионные доходы	17	264 438	184 643
Доходы по неустойке	18	410 068	291 123
Расходы по обесценению	19	(597 346)	(301 137)
Расходы по реализации услуг	20	(357 141)	(381 326)
Итого операционная прибыль		605 953	382 330
Административные расходы	21	(353 132)	(281 285)
Прочие доходы	22	58 823	64 394
Прочие расходы	22	(11 291)	(4 215)
Прибыль до налогообложения		300 353	161 224
Расходы по корпоративному подоходному налогу	23	(50 260)	(37 597)
Чистая прибыль за год		250 093	123 627
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток) за год		250 093	123 627

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.



Джаксыбаева Д.С.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–43.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
На 31 декабря 2021 года	70 000	30 000	410 494	510 494
Корректировка			(5 074)	(5 074)
На 01 января 2022 года	70 000	30 000	405 420	505 420
Совокупный доход за год	-		250 093	250 093
Взносы участников (Примечание 14)	30 000	(30 000)	-	-
На 31 декабря 2022 года	100 000	-	655 513	755 513
На 31 декабря 2020 года	50 000	20 000	311 793	381 793
Совокупный доход за год	-		123 627	123 627
Распределение прибыли	-	30 000	(30 000)	-
Взносы участников	20 000	(20 000)	-	-
На 31 декабря 2021 года	70 000	30 000	405 420	505 420

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.



Джаксыбаева Д.С.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–43.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ

31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	2022 год	2021 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе	3 942 371	3 186 239
погашение основного долга по выданным займам	2 722 085	2 090 229
вознаграждение по выданным займам	680 618	733 547
неустойки (пени) по выданным займам	410 067	317 537
возмещение госпошлины	-	36 476
авансы, полученные по выданным займам	25 091	5 808
прочие поступления	104 510	2 642
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(3 858 256)	(3 242 042)
займы, выданные физическим лицам	(3 110 929)	(2 572 127)
платежи поставщикам за товары и услуги	(293 598)	(395 544)
выплаты по заработной плате	(220 016)	(165 458)
выплата вознаграждений по облигациям	(12 977)	-
корпоративный подоходный налог	(2 551)	(2 156)
налоги и другие платежи в бюджет	(91 779)	(64 484)
прочие выплаты	(126 406)	(42 273)
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	84 115	(55 803)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	-	(5 725)
приобретение основных средств	-	(5 725)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(5 725)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе	46 313	80 006
выпуск облигаций (Примечание 10)	-	80 006
поступление финансовой помощи от участника (Примечание 10)	46 313	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(79 484)	(18 465)
погашение финансовой помощи от участника (Примечание 10)	(26 028)	(5 150)
погашение облигаций (Примечание 10)	(43 006)	-
погашение обязательств по аренде (Примечание 9)	(10 450)	(13 315)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(33 171)	61 541
Чистое изменение в денежных средствах	50 944	13
Денежные средства на начало отчетного года	45 414	45 401
Денежные средства на конец отчетного года	96 358	45 414




 Джаксыбаева Д.С.
 Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–43.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»» (далее «Компания») было первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан 20 октября 2015 года в городе Алматы в виде Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «СИСИЛОУН.КЗ». 03 декабря 2019 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» и вида деятельности на деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

В реестр микрофинансовых организаций Компания включена на основании лицензии № 02.21.2021.М. от 12 марта 2021 года, выданной Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

Информация об участниках по состоянию на:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	сумма, тысяч тенге	доля участия, %	сумма, тысяч тенге	доля участия, %
ООО «Меливеса Джорджия»	50 000	50%	35 000	50%
ТОО «Astana Fintech»	50 000	50%	35 000	50%
	50 000	100%	70 000	100%

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

Участниками ТОО «Astana Fintech» являются граждане Республики Казахстан Алдунгаров Алимжан Амангельдиевич и Рахимова Алия Махсутовна.

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

Основная деятельность

Основным направлением деятельности Компания 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 и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов количество работников Компании составляло 76 человек и 46 человек соответственно.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. 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 создаёт дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.



(в тысячах казахстанских тенге)

Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости.

При подготовке финансовой отчетности использовались два фундаментальных допущения – 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.

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности. Способность Компании реализовать свои активы и вести операции в будущем может подвергаться значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

2. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПАХ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией.

Учетная политика, принятая при составлении данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2022 года.

«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т.е. затраты в связи с договором, которые Компания не может избежать) на выполнение обязанностей по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность, поскольку у Компании отсутствуют обременительные договоры.



(в тысячах казахстанских тенге)

«Ссылки на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе. В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность. В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведенных такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.



(в тысячах казахстанских тенге)

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на отчетность Компании, поскольку по состоянию на отчетную дату в Компании отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.



(в тысячах казахстанских тенге)

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в тенге по официальному обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Следующие официальные обменные курсы использовались Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

<i>в тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	462,65	431,8

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Компания становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как **финансовые активы**, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как **финансовые активы**, оцениваемые по справедливой стоимости.



(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает финансовые активы по амортизируемой стоимости если выполняются следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Компания относит торговую и прочую дебиторскую задолженность, займы выданные и средства в кредитных учреждениях (банковские вклады, денежные средства и их эквиваленты).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

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 Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;



(в тысячах казахстанских тенге)

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.е. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы Долга и процентов на непогашенную часть основной суммы Долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Информация об ОКУ по займам выданным представлена в Примечаниях 6 и 25.

Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в кассе, на текущих счетах в банке, денежные средства на депозитных банковских счетах сроком менее трех месяцев, денежные средства на специальных счетах, денежные средства в пути, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.



(в тысячах казахстанских тенге)

Займы полученные

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя займы полученные. После первоначального признания займы полученные отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также



(в тысячах казахстанских тенге)

Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом. В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании - это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости.

В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в валовом выражении в отчете о финансовом положении. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства кого-либо из контрагентов.

Основные средства

Первоначальная стоимость основных средств при приобретении за плату определяется по сумме фактических затрат на приобретение или стоимости производства, и иных затрат, непосредственно связанных с приобретением основных средств и затрат по доведению до состояния, в котором, они пригодны к использованию.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости (себестоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В балансовую стоимость единицы основных средств Компания включает расходы по улучшению и ремонту, которые продлевают срок полезной службы активов или улучшают их способность приносить доход. Расходы на ремонт и техническое обслуживание, не соответствующие данному критерию капитализации, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расходы по мере их наступления.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

Амортизация

Стоимость основных средств систематически списывается на расходы на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода. Износ начисляется линейным методом по следующим срокам полезной службы активов:

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

По полностью самортизированным фиксированным активам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за последним месяцем, в котором амортизируемая стоимость, этих средств была полностью перенесена на себестоимость продукции (работ, услуг) и подлежит списанию с баланса. Если объект фиксированных активов полностью самортизирован, но может выполнить свои функции, то его стоимость и срок полезного использования не пересматриваются.

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

Прибыль или убыток от реализации или выбытия основных средств определяется как разница между выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива и признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Нематериальные активы

Нематериальные активы в момент признания учитываются по первоначальной стоимости, которая включает цену покупки и все затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Стоимость нематериальных активов систематически списывается на расходы, на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений линейным методом.

Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода. Нормы амортизации устанавливаются, исходя из срока полезной службы нематериальных активов. Срок полезной службы (срок полезного использования) нематериального актива определяется экспертной комиссией и руководством Компании с учетом будущих экономических выгод, которые компания ожидает получить от использования нематериального актива.

По состоянию на каждую дату составления финансовой отчетности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую сумму активов. Срок полезной службы актива пересматривается комиссией по учету нематериальных активов на каждую дату составления финансовой отчетности. Если ожидаемый срок полезной службы актива отличается от предыдущих оценок, то изменяется период начисления амортизации текущего и будущих периодов.

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.



(в тысячах казахстанских тенге)

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).



(в тысячах казахстанских тенге)

Налогообложение

Корпоративный подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного подоходного налога.

Текущий подоходный налог

Сумма текущего подоходного налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный подоходный налог

Отложенный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Прочие налоги и отчисления

Помимо подоходного налога в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за отчетный год.

Уставный капитал

Уставный капитал состоит из долей участия за вычетом задолженности участников по взносам в уставный капитал. Уставный капитал признается по первоначальной стоимости полученных или уплаченных средств.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются Компанией в соответствии с методом начисления.

Доход определяется как увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притоков или увеличения активов либо уменьшения обязательств, приводящее к увеличению капитала, не связанного с взносами участников капитала. Доход включает в себя (доход от основной деятельности), так и прочие доходы. Выручка признается в момент передачи рисков и выгод, связанных с правом собственности, и совпадает с передачей юридических прав собственности или переходом права владения покупателю.



(в тысячах казахстанских тенге)

Расходы признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы).

Признание доходов по заемным операциям

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за микрокредиты выданные отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам.

Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам;
- административные расходы;
- прочие расходы.

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.



(в тысячах казахстанских тенге)

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.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата за фактически выполненную работу, исчисленная исходя из должностных окладов;
- оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсации за неиспользованный отпуск;
- доплаты в случае временной утраты трудоспособности в размерах, предусмотренных действующим законодательством;
- заработная плата по основному месту рабочим во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации и переподготовки кадров.

Компания осуществляет выплаты заработной платы работникам согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в Единый накопительный пенсионный фонд от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания в размере 10% от общей суммы заработной платы.

Компания производит отчисления социального налога и социальных отчислений, обязательного социального медицинского страхования за своих сотрудников в соответствующие органы Республики Казахстан.

Расчеты и операции со связанными сторонами

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после отчетной даты

События, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы - это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);



(в тысячах казахстанских тенге)

- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

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 маловероятной.

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуется существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят.

Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем займам выданным требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ являются результатом модели, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга,
- объединения финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между нововведениями в законодательство и экономическими данными, и также их влияние на показатели PD, ЕАО и LGD.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр модели с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Более подробная информация о политике Компании по определению обесценения приведена в *Примечании 25*



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы.

В результате Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы.

Компания считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства.

Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

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

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

4. ПЕРЕСЧЕТ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

После окончания отчетного периода закончившегося 31 декабря 2021 года руководство Компании пересмотрело отдельные суммы в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и в отчете об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Сравнительная информация была пересмотрена в отношении обязательств по корпоративному подоходному налогу и отложенным налоговым активам в связи с внесением корректировок в годовую декларацию по корпоративному подоходному налогу за 2021 год и пересчетом отложенного налогового актива.

Результаты корректировок статей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлены ниже.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года

	Как показано ранее	Изменение	Пересчитано
АКТИВЫ			
Отложенные налоговые активы	41 024	(38 552)	2 472
Итого активы	795 435	(38 552)	756 883



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	33 508	(33 478)	30
Итого обязательства	284 941	(33 478)	251 463
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	410 494	(5 074)	405 420
Итого собственный капитал	510 494	(5 074)	505 420
Итого собственный капитал и обязательства	795 435	(38 552)	756 883

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Как показано ранее	Изменение	Пересчитано
Прибыль до налогообложения	161 224	-	161 224
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(32 523)	(5 074)	(37 597)
Прибыль за год	128 701	(5 074)	123 627
Итого совокупный доход за год	128 701	(5 074)	123 627

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	20	20
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	99 984	38 446
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	-	604
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	-	10 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 656)	(3 656)
	96 358	45 414

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий.

Денежные средства Компании в сумме 3 656 тысяч тенге на 31 декабря 2022 и 2021 годов находятся на расчетном счете в АО «Банк Астаны», в 2018 году у Банка была отозвана лицензия, и в 2019 году Банк объявлен банкротом. Компания признала оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по данным денежным средствам.

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	2022 года	2021 года
На начало	3 656	3 656
Начислено	-	-
На конец	3 656	3 656

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



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

	Рейтинг		Валюта	31 декабря	31 декабря
	2022 г.	2021 г.		2022 года	2021 года
Непросроченные и не обесцененные					
АО «Народный Банк»	BB+/Стабильный	BB+/Стабильный	KZT	88 944	22 159
АО «Каспи Банк»	BB-/Стабильный	BB+/Стабильный	KZT	6 408	9 996
АО «First Heartland Jýsan Bank»	B- / Позитивный	B- / Позитивный	KZT	556	10375
АО «Евразийский Банк»	B- / Стабильный	B- / Стабильный	KZT	196	731
АО «ForteBank»	BB-/Стабильный	B+/Позитивный	KZT	127	570
АО «Банк ЦентрКредит»	B/Стабильный	B/Стабильный	KZT	97	403
АО «Народный Банк»	BB+/Стабильный	BB+/Стабильный	USD	-	604
АО «Сбербанк»	нет рейтинга	B- / Стабильный	KZT	-	556
Просроченные и обесцененные					
АО «Банк Астаны»	нет рейтинга	нет рейтинга	KZT	3 656	3 656
				99 984	49 050

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	225 776	492 761
Просроченная задолженность по предоставленным займам**	1 401 196	765 519
Краткосрочные вознаграждения к получению	48 871	23 519
Просроченная задолженность по вознаграждениям***	366 676	208 478
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(1 160 119)	(837 961)
	882 400	652 316

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

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

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

В таблицах ниже предоставлена информация относительно суммы и резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные после 1 января 2020 года	2 042 519	1 182 976
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 160 119)	(530 660)
Чистая балансовая стоимость	882 400	652 316

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные до 1 января 2020 года	275 188	307 301
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(275 188)	(307 301)
Чистая балансовая стоимость	-	-

Следующие таблицы содержат анализ кредитного качества кредитов выданных, после 1 января 2020 года, по состоянию на 31 декабря 2022 года:



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Следующие таблицы содержат анализ кредитного качества кредитов выданных, после 1 января 2020 года, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	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

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность за услуги по приему платежей	14 798	9 673
	14 798	9 673



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные авансы выданные	7 332	3 677
Сырье и материалы	1 045	104
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	787	3 039
Расходы будущих периодов	367	922
Прочие краткосрочные активы	1 178	1 964
	10 709	9 706

9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Активы в форме права пользования Компании представлены следующим образом:

	Здания и сооружения
<i>Первоначальная стоимость</i>	-
На 31 декабря 2020 года	49 752
На 31 декабря 2021 года	49 752
Выбыло	(49 752)
На 31 декабря 2022 года	-
<i>Накопленный износ</i>	
На 31 декабря 2020 года	7 243
Начислена амортизация	7 243
На 31 декабря 2021 года	7 243
Начислена амортизация	7 243
Выбыло	(14 486)
На 31 декабря 2022 года	-
<i>Остаточная стоимость</i>	
На 31 декабря 2021 года	28 023
На 31 декабря 2022 года	-

Компания 01 января 2023 года заключил новый договор аренды нежилого помещения и признала новые активы в форме права пользования.

Балансовая стоимость обязательств по аренде и её изменения в течение года:

	2022 года	2021 года
На начало	33 106	40 182
Выбытия за период	(22 656)	-
Амортизация дисконта по обязательствам (Примечание 24)	-	6 239
Выплаты за период	(10 450)	(13 315)
На конец	-	33 106

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная часть обязательств	-	4 551
Долгосрочная часть обязательств	-	28 555
	-	33 106



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлена информация по стоимости затрат, отражённых в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	2022 год	2021 год
Амортизация активов в форме права пользования <i>(Примечание 25)</i>	7 243	7 243
Амортизация дисконта по обязательствам <i>(Примечание 24)</i>	-	6 239
	7 243	13 482

10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации размещенные*	38 172	82 540
Краткосрочные займы участника**	79 688	43 250
	117 860	125 790

* 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.

** За отчетный период в рамках заключенных договоров об оказании финансовой помощи было получено от участника ТОО «Astana Fintech» 46 313 тысяч тенге. Срок погашения финансовой помощи согласно дополнительному соглашению от 31 декабря 2020 года продлен до 31 декабря 2022 года. Ставка вознаграждения по полученной финансовой помощи составляет 25% годовых.

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

	31 декабря 2021 года	Начислено	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – погашено	Прочие неденежные операции	31 декабря 2022 года
Облигации размещенные	80 006	-	-	(43 006)		37 000
Краткосрочные займы участника	43 250	1 988	46 313	(11 863)		79 688
Проценты по займам участника	-	21 458	-	(14 165)	(7 293)	-
Проценты по облигациям размещенным	2 534	11 615	-	(12 977)		1 172
	125 790	35 061	46 313	(82 011)	(7 293)	117 860

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

	31 декабря 2020 года	Начислено	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – погашено	Прочие неденежные операции	31 декабря 2021 года
Облигации размещенные	-	-	80 006	-		80 006
Краткосрочные займы участника	43 250	-	-	-		43 250
Задолженность по лизингу	627	-	-	(627)		-
Проценты по займам участника	-	11 922	-	(5 150)	(6 772)	-
Проценты по облигациям размещенным	-	2 534	-	-		2 534
	43 877	14 456	80 006	(5 777)	(6 772)	125 790



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах казахстанских тенге)

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные обязательства по авансам полученным	60 112	-
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	3 575	31 764
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	4 774	40 459
	68 461	72 223

12. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	6 976	7 295
	6 976	7 295

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2022 года	2021 года
На начало	7 295	5 640
Начислено	-	1 654
Восстановлено	(319)	-
На конец	6 976	7 295

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Индивидуальный подоходный налог	3 238	2 554
Налог на добавленную стоимость	3 071	6 191
Социальный налог	2 830	2 108
Обязательства по пенсионным отчислениям	2 363	1 597
Прочие налоги	749	569
	12 251	13 019

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100 000 тысяч тенге (2021 год: 70 000 тысяч тенге).

По решению учредителей от 15 декабря 2022 года принято решение увеличить уставный капитал за счет резервного капитала, сформированного в размере 30 000 тысяч тенге.

В 2022 и 2021 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2022 год	2021 год
Вознаграждения по займам выданным	918 891	609 734
Вознаграждения по банковским вкладам	116	-
	919 007	609 734

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Расходы по вознаграждению связанной стороне	21 458	19 772
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	-	2 399
Процентные расходы по облигациям выпущенным	11 615	2 534
Вознаграждения по лизингу	-	10 124
	33 073	20 707



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2022 год	2021 год
Комиссионные доходы	264 438	184 643

18. ДОХОДЫ ПО НЕУСТОЙКЕ

	2022 год	2021 год
Доходы по неустойке за нарушение условий договора	410 068	291 123

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

19. РАСХОДЫ ПО ОБЕСЦЕНЕНИЮ

Данные об изменении оценочных резервов по ожидаемые кредитные убытки за 2022 год приведены ниже:

	Займы выданные после 1 января 2020 года	Займы выданные до 1 января 2020 года	Итого
Резерв по ожидаемые кредитные убытки на начало периода	530 660	307 301	837 961
Расходы / (восстановления) по созданию резервов по обесценению	629 459	(32 113)	597 346
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	1 160 119	275 188	1 435 307

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

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

20. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	2022 год	2021 год
Расходы по рекламе	140 477	192 794
Услуги нотариуса	77 892	87 993
Информационно-технические услуги	36 980	37 246
Услуги ПКБ	26 012	18 697
Рассылка СМС - сообщений	29 494	16 492
Комиссия агента	14 074	14 700
Услуги связи	28 449	11 178
Идентификация, верификация	2 708	1 252
Прочие расходы по реализации	1 055	974
	357 141	974



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Заработная плата и другие выплаты работникам	269 395	202 204
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	26 866	19 333
Сопровождение программного обеспечения	13 635	10 990
Амортизация актива в праве пользования	7 243	7 243
Коммунальные услуги и офисные расходы	5 854	4 685
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 306	3 942
Членские взносы	5 200	3 700
Аренда сервера	3 831	3 926
Консультационные и аудиторские услуги	2 317	6 056
Командировочные расходы	2 137	4 994
Услуги банка	2 107	2 744
Услуги нотариуса	295	330
Страхование	230	230
Резерв по неиспользованным отпускам	(319)	1 654
Прочие расходы	9 035	9 254
	353 132	281 285

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	2022 год	2021 год
Возмещение нотариальных услуг	36 077	35 818
Доход от реализации продукции и оказания услуг	9 507	
Доходы по курсовой разнице	9 451	842
Списание кредиторской задолженности	1 067	27
Возмещение государственной пошлины	652	724
Доходы по нарушениям условий сроков оплаты	-	25 878
Прочие доходы	2 069	1 105
	58 823	64 394
Расходы по курсовой разницы	(7 476)	(1 135)
Списание сомнительной дебиторской задолженности	(835)	(1 743)
Расходы по созданию резерва на ожидаемые кредитные убытки	(2 980)	(1 337)
Прочие расходы	(11 291)	(4 215)
Всего прочие доходы / (расходы) нетто	47 532	60 179

23. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2022 год	2021 год *
Текущий подоходный налог за год	(51 534)	-
Отложенный налог за отчетный период	1 274	(37 597)
Расходы по подоходному налогу	(50 260)	(37 597)

Сверка расходов по подоходному налогу, рассчитанных от бухгалтерской прибыли до налогообложения по нормативной ставке подоходного налога 20% к расходам по подоходному налогу представлена следующим образом за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2022 год	2021 год*
Прибыль до налогообложения	300 353	161 224
Ставка налога	20%	20%
Расчетная сумма налога	60 071	32 245
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(9 811)	5 352
Расходы по подоходному налогу	50 260	37 597

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлено следующим образом:



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

2022 год	Остаток на 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(4 190)	5 975	1 785
Резерв по неиспользованным отпускам	1 459	(64)	1 395
Налоги	422	144	566
Обязательства по аренде	4 781	(4 781)	-
Итого отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	2 472	1 274	3 746

2021 год	Остаток на 1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 года*
Основные средства и нематериальные активы	(5 475)	1 285	(4 190)
Резерв по неиспользованным отпускам	1 128	331	1 459
Налоги	242	180	422
Обязательства по аренде	-	4 781	4 781
Дебиторская задолженность	44 174	(44 174)	-
Итого отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	40 069	(37 597)	2 472

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 4.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые могли не проводиться между несвязанными сторонами, и цены и условия по таким сделкам могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Компании, Участников Компании, прочие компании под общим контролем Участников.

Ниже предоставлены основные операции со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года	Процентная ставка	31 декабря 2021 года	Процентная ставка
Займ от участника (Примечание 10)	(79 688)	25%	(43 250)	25%
Процентные расходы по займу от участника за год, закончившийся (Примечание 16)	(21 458)	-	(11 922)	-



(в тысячах казахстанских тенге)

Вознаграждение руководящему составу

На 31 декабря 2022 и 2021 годов ключевой руководящий персонал состоит из одного человека – генерального директора. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает текущие выплаты и налоги оплачиваемые Компанией за сотрудника. За год, закончившийся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов, вознаграждение ключевому персоналу представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Вознаграждение руководству	49 786	32 043
Налоги по оплате труда	4 601	2 905
	54 387	34 948

25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Деятельность Компании подвержена влиянию различных рисков, присущих предпринимательской деятельности в Республике Казахстан. Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, рыночный риск и кредитные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменения будущих рыночных цен. Рыночные цены включают в себя следующие риски: риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как процентные ставки по привлеченным и выданным займам являются фиксированными.

Прочий ценовой риск

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

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, выраженных в иностранной валюте, представлена следующим образом:

	Тенге	Доллар США	Итого на 31.12.2022
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства	96 358	-	96 358
Займы выданные	882 400	-	882 400
Прочая дебиторская задолженность	14 798	-	14 798
	993 556	-	993 556
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства	(117 860)	-	(117 860)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(3 553)	(22)	(3 575)
Обязательства по аренде	-	-	-
	(121 413)	(22)	(121 435)
Нетто позиция	872 143	(22)	872 121



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США	Итого на 31.12.2021
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства	44 810	604	45 414
Займы выданные	652 316	-	652 316
Прочая дебиторская задолженность	9 673	-	9 673
	706 799	604	707 403
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства	(125 790)	-	(125 790)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(31 764)	-	(31 764)
Обязательства по аренде	(33 106)	-	(33 106)
	(190 660)	-	(190 660)
Нетто позиция	516 139	604	516 743

Компания, в основном подвергается риску от чувствительности в отношении обменного курса доллара США.

	Увеличение/(уменьшение) обменного курса валют	Влияние на прибыль до налогообложения
По состоянию на 31 декабря 2022 года		
Доллар США	10%	(2)
	-10%	2
По состоянию на 31 декабря 2021 года		
Доллар США	10%	60
	-10%	(60)

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, недобросовестных действий или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В Компании функционирует система контроля, которая предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, а также оценки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Компании.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

	До востре- бования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2022 год
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства	-	1 172	116 688	-	117 860
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	3 575	-	-	3 575
	-	4 747	116 688	-	121 435



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СИСИЛОУН.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2021 год
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства	-	-	125 790	-	125 790
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	31 764	-	-	31 764
Обязательства по аренде	-	-	6 570	26 536	33 106
	-	31 764	132 360	26 536	190 660

Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	96 358	-	96 358	45 414	-	45 414
Займы выданные	882 400	-	882 400	652 316	-	652 316
Прочая дебиторская задолженность	14 798	-	14 798	9 673	-	9 673
Прочие текущие активы	10 709	-	10 709	9 706	-	9 706
Основные средства и нематериальные активы	-	4 858	4 858	-	9 279	9 279
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	28 023	28 023
Отложенные налоговые активы	-	3 746	3 746	-	2 472	2 472
Итого активы	1 004 265	8 604	1 012 869	717 109	39 774	756 883
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства	117 860	-	117 860	125 790	-	125 790
Краткосрочная кредиторская задолженность	68 461	-	68 461	72 223	-	72 223
Обязательства по аренде	-	-	-	4 551	28 555	33 106
Краткосрочные оценочные обязательства	6 976	-	6 976	7 295	-	7 295
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	51 808	-	51 808	30	-	30
Прочие текущие обязательства	12 251	-	12 251	13 019	-	13 019
Итого обязательства	257 356	-	257 356	222 908	28 555	251 463

Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи займов клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.



(в тысячах казахстанских тенге)

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее — «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность Дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (ЕАО)	Величина, подверженная риску Дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при Дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к ЕАО.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12 месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение 1 года.
- Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки дефолта (обесценения), по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.



(в тысячах казахстанских тенге)

Определение Дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного займа с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое и ожидаемое снижение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по займу, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи по займам полученным;
- значительные финансовые затруднения заемщика;
- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями один или более раз за последние 12 месяцев;
- наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченность в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- - смерть заемщика.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда происходит одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие на отчетную дату признаков обесценения;
- наличие хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном уменьшении кредитного риска с даты первоначального признания.

Дополнительным условием восстановления из Этапа 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (ЕАО), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета ЕАО для кредитов Этапа 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ.

Для активов Этапа 2 и Этапа 3 показатель ЕАО рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Компания определяет показатель ЕАО путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множеству сценариев. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.



(в тысячах казахстанских тенге)

оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;

- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

На 31 декабря 2022 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы и обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	96 358	-	96 358
Займы выданные	-	882 400	-	882 400
Прочая дебиторская задолженность	-	-	14 798	14 798
Облигации размещенные	-	(38 172)	-	(38 172)
Финансовые обязательства	-	-	(79 688)	(79 688)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(3 575)	(3 575)

На 31 декабря 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы и обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	45 414	-	45 414
Займы выданные	-	652 316	-	652 316
Прочая дебиторская задолженность	-	-	9 673	9 673
Облигации размещенные	-	(82 540)	-	(82 540)
Финансовые обязательства	-	-	(43 250)	(43 250)
Обязательства по аренде	-	(33 106)	-	(33 106)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(31 764)	(31 764)

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трех календарных лет. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Судебные иски

В ходе текущей деятельности Компания не является объектом судебных разбирательств и претензий.



(в тысячах казахстанских тенге)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту — «НБРК») при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации его стоимости. Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, микрофинансовые организации должны поддерживать:

- отношение собственного капитала к сумме активов по балансу и беззалоговых потребительских микрокредитов за вычетом провизий (К1) не менее 0,1;
- отношение размера риска на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу (К2) не более 0,25;
- отношение суммы совокупных обязательств к собственному капиталу (К3) не более 10.

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Коэффициент К1	0,746	0,619
Коэффициент К2	0,051	0,003
Коэффициент К3	0,341	0,612

Компания также обязана выполнять требования НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями НБРК минимальный размер уставного капитала и собственного капитала для микрофинансовых организаций составляет 100 000 тысяч тенге и 100 000 тысяч тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

29. 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.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На момент утверждения финансовой отчетности в Компании не имеют места какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

