

ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-ВМУ»

Аудиторское заключение независимого аудитора и
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря
2022 года

ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-ВМУ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Содержание

Заявление руководства	2
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9

ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY»

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, содержащимся в предоставленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; 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 мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску 28 марта 2023 года руководством Компании.

Директор
Абишев М. М.

Главный бухгалтер
Тен Е. Б.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-ВМУ»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать 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 руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании. Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Култасов И. Б.

Култасов И. Б.
Аудитор / Управляющий партнер
ТОО «PKF Audit & Assurance»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000191, выданное ЧУ «Квалификационная
комиссия Палаты аудиторов по аттестации кандидатов
в аудиторы Республики Казахстан»
6 августа 2014 года



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан № 19022292, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
12 ноября 2019 года

Республика Казахстан, г. Алматы,
ул. Тимирязева 42, корпус 15/3.

28 Марта 2023 года

ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Примечания	2022	2021
		KZT'000	KZT'000
Процентные доходы		122,634	127,186
Процентные расходы		(37,247)	(29,491)
Чистый процентный доход		85,387	97,695
Расходы по кредитным убыткам	6	(11,100)	(11,194)
Прочий операционный доход		8,065	18
Чистый операционный доход		82,352	86,519
Операционные расходы	7	(69,746)	(85,740)
Прочие операционные расходы		-	(17)
Прибыль до налогообложения		12,606	762
Расход по подоходному налогу	10	(5,828)	(720)
Прибыль за год		6,778	42
Прочая совокупная прибыль			
Общая совокупная прибыль за год		6,778	42

Директор
Абишев М. М.

Главный бухгалтер
Тен Е. Б.



ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY»

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся на 31 декабря 2022 года

	Примечания	31.12.2022 KZT'000	31.12.2021 KZT'000
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	55,163	18,507
Кредиты клиентам	9	432,919	415,887
Прочие активы		889	582
Основные средства		752	977
Отложенные налоговые активы	10	624	584
Итого активы		490,347	436,537
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Кредиты и прочие заемные средства	11	335,879	293,079
Обязательства по подоходному налогу		5,868	1,679
Прочие обязательства		57	14
Итого обязательства		341,804	294,772
Капитал			
Уставный капитал	12	100,000	100,000
Резервный капитал	12	-	-
Нераспределенная прибыль		48,543	41,765
Итого капитал		148,543	141,765
Итого обязательства и капитал		490,347	436,537

Директор
Абишев М. М.

Главный бухгалтер
Тен Е. Б.



ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-ВМУ»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000
На 31 декабря 2020 года	70,000	6,038	65,685	141,723
Увеличение резервного капитала	-	23,962	(23,962)	-
Увеличение уставного капитала	30,000	(30,000)	-	-
Прибыль за год	-	-	42	42
На 31 декабря 2021 года	100,000	-	41,765	141,765
Прибыль за год	-	-	6,778	6,778
На 31 декабря 2022 года	100,000	-	48,543	148,543

Директор
Абишев М. М.

Главный бухгалтер
Тен Е. Б.



ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-ВМУ»

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

Примечания	2022 KZT'000	2021 KZT'000
Операционная деятельность		
Погашение кредитов клиентами	1,416,972	909,908
Полученные вознаграждения	122,634	127,186
Оплата пени по выданным кредитам	7,537	-
Выдача кредитов клиентам	(1,445,104)	(1,038,765)
Получение кредитов и прочих заемных средств	499,367	339,699
Погашение кредитов и прочих заемных средств	(456,847)	(243,189)
Выплаченные вознаграждения	(36,967)	(28,462)
Выплаты работникам	(23,519)	(19,541)
Уплаченные операционные расходы	(37,103)	(57,274)
Выплаты по налогам и другим платежам в бюджет	(8,159)	(7,519)
Выплаты по подоходному налогу	10 (1,679)	(609)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	37,132	(18,566)
Инвестиционная деятельность		
Приобретение основных средств	(476)	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(476)	-
Финансовая деятельность		
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	-	-
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов	36,656	(18,566)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	18,507	37,073
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8 55,163	18,507
Неденежные операции:		
Увеличение уставного капитала за счет средств резервного фонда	-	30,000

Директор
Абишев М. М.

Главный бухгалтер
Тен Е. Б.



1. Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY» зарегистрировано как юридическое лицо в Департаменте юстиции города Алматы 25 июня 2009 года. Бизнес – идентификационный номер 090640019810.

Размер уставного капитала Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года сформирован в размере 100,000 тыс. тенге и оплачен полностью.

Участниками Компании являются:

ФИО	31.12.2022	31.12.2021
Абишева Айнур Галимжановна	34.00%	34.00%
Раимкулов Абдумалик	33.00%	33.00%
Шек Татьяна Олеговна	33.00%	33.00%

Основным видом деятельности Компании является предоставление займов физическим и юридическим лицам.

Компания осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление деятельности микрофинансовой организации от 29 марта 2021 года.

Компания с 7 октября 2015 года включена Национальным Банком Республики Казахстан в реестр микрофинансовых организаций за номером 05.15.012.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский р-н, пр. Абылай-хана/уг. ул. Джамбула, д. 96/59, кв. 7.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Райымбека, д. 212/2, кабинет 308/309.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

2.1. Соответствие принципам бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО и интерпретациями МКИФО (IFRIC)), выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASB), принятыми законодательством Республики Казахстан, применимыми к компаниям,готавливающим свою финансовую отчетность по МСФО.

2.2. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

В текущем году Компания приняла все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) и Международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности (МКИФО), которые распространяются на ее деятельность и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года. Характер и влияние каждого/ой нового/ой стандарта/поправки описаны ниже:

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)**

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Данные поправки не применимы к деятельности Компании.

Данные поправки не применимы к финансовой отчетности Компании.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям 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 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка не применима к финансовой отчетности Компании.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. 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. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». 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 применима к деятельности Компании.

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

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты 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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)**

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 деятельности 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 обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Данные поправки не применимы к деятельности Компании.

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 2023 г. 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 разрешено при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)**

требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 - Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции

В мае 2021 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу применения в отношении первоначального признания, исключая те операции, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются к операциям, которые относятся к периоду самого раннего из представленных сравнительных периодов. Кроме того, на начало самого раннего из представленных сравнительных периодов отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство также должны быть признаны в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

В настоящее время Компания оценивает влияние поправок.

2.4. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее «тенге»), который является валютой измерения для Компании и валютой, используемой при составлении данной финансовой отчетности согласно МСФО. Вся финансовая информация представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное.

2.5. Принцип непрерывности

Прилагаемая финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

2.6. Краткий обзор существенных положений учетной политики

Ниже изложены основные положения учетной политики, принятой для подготовки данной финансовой отчетности. Данные положения последовательно применялись ко всем представленным годам, если не утверждено обратное.

Компания обязана лишь тогда менять свою учетную политику, когда ее изменение:

- а) требуется каким-либо Стандартом;
- б) либо приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

положение Компании, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

а) Признание процентного дохода

Признание процентного дохода

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости (далее «АС»), и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»), рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД») рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (далее «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, она признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла инструмента.

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода.

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Этапу 3, Компания рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

Процентный доход по финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статей «Чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

б) Финансовые инструменты – первоначальное признание

Дата признания

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме выданных займов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Выданные займы признаются в момент, когда средства переводятся на счета получателей.

Первоначальная оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по СПУ. Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Компания учитывает прибыль или убыток первого дня, как описано ниже.

Прибыль или убыток «первого дня»

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Компания признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе прибыли или убытка. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью признается чтобы отсрочить эту разницу. В последующем Компания признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора, который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

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; и
- 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 «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании,

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

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.

Средства в банках и выданные займы

Компания оценивает средства в банках и выданные займы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- 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.

Тест характеристик предусмотренных договором денежных потоков (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 (далее «тест SPPI»).

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 договором, 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 ССПУ.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания.

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Компания прекращает признание финансового актива, например, выданных займов, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым займом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании займы относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), кроме случаев, когда созданный заем считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее «ПСКО») финансовым активом.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

При оценке того, следует ли прекращать признание финансовых активов в связи с существенной модификацией, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются. Для финансовых обязательств условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Компания признает прибыль или убыток от модификации (для финансовых активов до того, как признан убыток от обесценения).

Прекращение признания, не связанное с существенной модификацией

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передала этот финансовый актив и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Компания передала финансовый актив в том и только в том случае, если она:

- передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над этим активом.

Компания считает, что она передала контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Если Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранила контроль над переданным активом, то Компания продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Компания также признает связанное с активом обязательство. Переданный актив и связанное с

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Компания сохранила.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Компания может быть обязана выплатить.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Компания признает резерв под ОКУ по всем выданным займам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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.

Значительное увеличение кредитного риска

Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Компания также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, реструктуризация актива.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Компания применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В зависимости от приведенных ниже факторов Компания оценивает ОКУ либо на индивидуальной, либо на групповой основе.

Виды активов, по которым Компания оценивает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от вида финансовых активов;

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

- крупные и уникальные инструменты в портфеле займов (более 5% от общего портфеля займов).

Виды активов, по которым Компания оценивает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования физических и юридических лиц.

Компания объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик, указанных ниже:

- вид продукта;
- географическое местоположение заемщика;
- использование кредитных средств;
- стоимость финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Компания группирует финансовые активы следующим образом:

- **Этап 1** При первоначальном признании кредита Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- **Этап 2** Если кредитный риск по займам значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- **Этап 3** Займы, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- **ПСКО** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Компания рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев («базовый» и «неблагоприятный» сценарии), взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС 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:

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)**

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности 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 (EAD) Величина, подверженная риску дефолта (EAD) 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, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Компания рассматривает два сценария: базовый и неблагоприятный. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ОКУ. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт, в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Компания не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

- Этап 1 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из двух сценариев, указанных выше.
- Этап 2 Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

-
- | | |
|--|---|
| | <p>первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.</p> |
| • Этап 3 | <p>В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%.</p> |
| • ПСКО | <p>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Компания признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.</p> |
| • Обязательства по предоставлению займов | <p>При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Компания учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению займов на основании двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по займу.</p> |

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Оценка обеспечения

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Компания стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как земельные участки, недвижимость, товары в обороте, автотранспорт и контейнеры. Обеспечение, кроме случаев, когда на него было обращено взыскание, не отражается в отчете о финансовом положении Компании. Однако справедливая стоимость обеспечения учитывается при определении ОКУ. Как правило, она оценивается по крайней мере при заключении договора и

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)**

переоценивается ежеквартально. Более подробная информация о влиянии различных средств повышения кредитного качества Компании представлена в Примечании 5.

Насколько это возможно, Компания использует данные доступных информационных источников, используя сравнительный подход, для оценки активов, удерживаемых в качестве обеспечения.

Реструктурированные и модифицированные займы

Компания иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Компания считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Компания не согласилась бы в случае финансовой состоятельности заемщика. Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Компании подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

В случаях, когда условия займа пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Компания также должна провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Компания также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. Компания не реклассифицирует из категории реструктурированных займов, в виду короткого срока жизни таких инструментов.

в) Основные средства

Для объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В первоначальную стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств.

Земля, принадлежащая Компании на праве собственности, не подлежит износу.

Амортизация основных средств отражается в отчете о совокупном доходе в статьях себестоимости и административных расходах с целью списания амортизируемой стоимости в течение срока полезной службы актива, и рассчитывается с использованием метода прямолинейного списания. Если составные части единицы основных средств имеют разные сроки полезной службы, они учитываются как отдельные единицы основных средств.

Амортизируемая величина – это фактическая себестоимость или переоцененная стоимость единицы основных средств за вычетом ее остаточной стоимости. Остаточная стоимость – это рассчитанная сумма, которую Компания может получить от выбытия единицы основных средств после вычета оценочных затрат по выбытию, когда активы уже достигли возраста или состояния, ожидаемого в конце срока их полезной службы. Остаточная стоимость, сроки полезной службы пересматриваются в конце каждого финансового года. Результаты любых изменений предыдущих оценок учитываются как изменение бухгалтерской оценки.

Предполагаемые средние сроки полезной службы основных средств Компании:

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)**

Транспортные средства	7 лет
Компьютеры	4 года
Прочие основные средства	5 - 10 лет

Доходы или расходы, возникающие в связи со списанием объекта основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью объекта и включаются в отчет о совокупном доходе.

г) Обесценение

На конец каждого отчетного периода компания проводит оценку наличия каких-либо признаков возможного обесценения активов путем рассмотрения внешних и внутренних источников информации.

В случае наличия таких признаков производится формальная оценка возмещаемой стоимости актива с целью определения возможного убытка от обесценения.

В отсутствие каких-либо признаков возможного обесценения активов формальная оценка возмещаемой стоимости не проводится. На 31 декабря 2022 года не было выявлено признаков обесценения основных средств.

д) Краткосрочные оценочные обязательства

Краткосрочные оценочные обязательства отражаются в финансовой отчетности при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

е) Подоходный налог и отложенные налоги

Подоходный налог основан на результатах финансово-хозяйственной деятельности за год после корректировок по статьям, которые либо являются необлагаемыми, либо не подлежат отнесению на вычеты в налоговых целях.

Отложенные налоги учитываются по методу обязательств в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующей им налоговой базой активов и обязательств, используемой для определения налогооблагаемой прибыли.

Следующие временные разницы не учитываются: первоначальное признание активов или обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход и инвестиции в дочерние предприятия, и если при этом Материнская компания имеет возможность контролировать время сторнирования временной разницы, и существует вероятность того, что временная разница не будет аннулирована в обозримом будущем.

Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату. Обязательства по отложенному налогу обычно признаются для всех налогооблагаемых временных разниц. Активы по отложенному подоходному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой может быть использована вычитаемая временная разница. Отложенные налоговые активы уменьшаются в степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Взаимозачет по отложенным налоговым активам и обязательствам по отложенному подоходному налогу производится в том случае, когда они относятся к подоходному налогу,

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

взимаемому одним и тем же налоговым органом, и Компания планирует возместить свои налоговые активы и погасить налоговые обязательства на нетто-основе.

Отложенный налог учитывается по ставкам, применение которых ожидается в течение периода выбытия активов или погашения обязательств. Отложенный налог отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда он относится к статьям, отраженным непосредственно на счетах собственного капитала, и в таком случае отложенный налог отражается в составе капитала.

Подходный налог за год включает текущий и отложенные налоги. Подходный налог признается в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к оплате в отношении прошлых лет.

3. Оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов 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 Компании являются результатом сложных моделей, 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:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

взимаемому одним и тем же налоговым органом, и Компания планирует возместить свои налоговые активы и погасить налоговые обязательства на нетто-основе.

Отложенный налог учитывается по ставкам, применение которых ожидается в течение периода выбытия активов или погашения обязательств. Отложенный налог отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда он относится к статьям, отраженным непосредственно на счетах собственного капитала, и в таком случае отложенный налог отражается в составе капитала.

Подходный налог за год включает текущий и отложенные налоги. Подходный налог признается в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к оплате в отношении прошлых лет.

3. Оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов 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 Компании являются результатом сложных моделей, 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:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

Сроки полезной службы основных средств

Основные средства амортизируются на протяжении всего срока своей полезной службы. Сроки полезной службы определяются на основании оценок руководства в отношении периода, в течение которого активы будут приносить прибыль, данные сроки ежегодно пересматриваются для определения дальнейшей пригодности активов. В силу продолжительности срока полезной службы определенных активов, изменения в использованных оценках могут привести к существенным отклонениям в балансовой стоимости.

Обесценение нефинансовых активов

Компания проводит мониторинг своих основных средств на предмет наличия внутренних и внешних признаков обесценения. Руководство проверило, появились ли какие-либо признаки обесценения в отношении бизнеса Компании. После соответствующей оценки, руководство пришло к выводу, что в отношении данных активов не возникло никаких признаков обесценения в течение и после периода, закончившегося 31 декабря 2022 года.

Налоги

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

4. Управление капиталом

Целями Компании при управлении капиталом являются:

- Соблюдать требования Национального банка Республики Казахстан (далее «НБ РК») к капиталу;
- Защищать способность Компании продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Компания могла обеспечивать прибыль участникам и выгоды другим заинтересованным сторонам;
- Поддерживать базу для обеспечения развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей. На текущий момент достаточность капитала Компании рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми микрофинансовым организациям требованиями законодательства Республики Казахстан.

На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Достаточностью собственного капитала;
- Максимальным размером риска на одного заемщика;
- Коэффициентом лeverиджа.

ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)**

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании. В течение 2022 и 2021 года Компания соблюдала все внешние требования к капиталу, которым она подвержена.

	31.12.2022	31.12.2021
	KZT'000	KZT'000
Уставный капитал	100,000	100,000
Резервный капитал	-	-
Нераспределенная прибыль	48,543	41,765
Итого собственный капитал	148,543	141,765
 Итого активы	 490,347	 436,537
 Требования к заемщику в виде микрофинансов и дебиторской задолженности, включая списанные с баланса	 33,505	 29,495
Размер риска на одного заемщика	33,505	29,495
 Итого обязательства	 341,804	 294,772
 Достаточность собственного капитала	 0.30	 0.32
Максимальный размер на одного заемщика	0.23	0.21
Коэффициент левериджа	2.30	2.08

5. Управление рисками

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют, необеспеченности выполнения прав по контрактам. Управление рисками является важным элементом деятельности Компании.

Основные финансовые инструменты Компании включают займы, а также дебиторскую и кредиторскую задолженность. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Высшее руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками. Компания принимает все необходимые действия для выявления различных видов рисков, их предупреждения, устранения, либо минимизации их влияния на свою деятельность.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: процентный риск, валютный риск и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на товары.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

Процентный риск

Процентный риск – риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Подверженность Компании риску изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным долговым обязательствам Компании с плавающей процентной ставкой. Компания не имеет долговых обязательств с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания не имеет валютных остатков на 31 декабря 2022 года.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении кредитов клиентам), включая денежные средства, находящиеся на банковских счетах.

Представленная ниже таблица представляет максимальную подверженность кредитному риску Компании в отношении финансовых инструментов, признанных на отчетную дату.

31.12.2022			
	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска
	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Денежные средства и их эквиваленты	55,162	-	55,162
Кредиты клиентам	502,919	(244,789)	258,130
	558,081	(244,789)	313,292
31.12.2021			
	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска
	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Денежные средства и их эквиваленты	18,506	-	18,506
Кредиты клиентам	474,787	(298,724)	176,063
	493,293	(298,724)	194,569

Учетные принципы в отношении обесценения описаны в Примечании 2.6. Кредитные рейтинги по статье «Денежные средства и их эквиваленты» представлены в Примечании 8. Анализ подверженности кредитному риску Компании по статье «Кредиты клиентам», а также их «стадии» представлен в Примечании 9.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

Риск ликвидности

Управление рисками ликвидности включает обеспечение достаточного объема денежных средств, возможности получения финансирования из необходимого количества выделенных источников кредитования. Компания придерживается балансовой модели финансирования оборотного капитала – за счет как краткосрочных, так и долгосрочных источников.

Представленная ниже таблица раскрывает финансовые активы и обязательства Компании (включая начисленные проценты), указанные в зависимости от срока погашения на основании оставшегося срока с отчетной даты до даты погашения согласно контракта. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки.

31.12.2022					
	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Денежные средства и их эквиваленты	55,163	-	-	-	55,163
Кредиты клиентам	150,875	296,723	55,321	-	502,919
Кредиты и прочие заемные средства	(83,969)	(171,145)	(80,765)	-	(335,879)
Прочие обязательства	(57)	-	-	-	(57)
	122,012	125,578	(25,444)	-	222,146
31.12.2021					
	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Денежные средства и их эквиваленты	18,507	-	-	-	18,507
Кредиты клиентам	148,397	275,594	50,796	-	474,787
Кредиты и прочие заемные средства	(78,560)	(135,575)	(78,944)	-	(293,079)
Прочие обязательства	(14)	-	-	-	(14)
	88,330	140,019	(28,148)	-	200,201

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

Справедливая стоимость

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.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и прочих активов, а также прочих обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем;
- Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, займов и кредитов, определяется путём дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)

6. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам за год, признанные в составе прибыли или убытка:

31.12.2022						
	Этап 1 Индивидуальн о	Этап 1 На групповой основе	Этап 2 Индивидуальн о	Этап 2 На групповой основе	Этап 3	Итого
	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Кредиты клиентам	(434)	(44,579)	(1,038)	17,923	17,028	(11,100)
Итого убыток от обесценения	(434)	(44,579)	(1,038)	17,923	17,028	(11,100)

31.12.2021						
	Этап 1 Индивидуальн о	Этап 1 На групповой основе	Этап 2 Индивидуальн о	Этап 2 На групповой основе	Этап 3	Итого
	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Кредиты клиентам	14	(2,319)	-	(6,389)	(2,500)	(11,194)
Итого убыток от обесценения	14	(2,319)	-	(6,389)	(2,500)	(11,194)

Компания на 31 декабря 2022 и 2021 годов не имела обязательств по предоставлению кредитов.

ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)**

7. Операционные расходы

	2022	2021
	KZT'000	KZT'000
Зарплата	(28,932)	(23,944)
Аренда	(17,863)	(18,463)
Обучение персонала	(12,400)	(23,081)
Налоги	(3,293)	(3,077)
Консультационные услуги	(1,697)	(1,783)
Банковские услуги	(882)	(798)
Услуги связи	(809)	(966)
Амортизация	(701)	(792)
Услуги оценки	(90)	(233)
Услуги контактного центра	-	(9,000)
Прочие	(3,079)	(3,603)
	(69,746)	(85,740)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2022	31.12.2021
	KZT'000	KZT'000
Деньги в кассе	1	1
Деньги на банковских счетах	55,162	18,506
	55,163	18,507

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов ограниченных денежных средств в использовании нет.

По данным рейтингового агентства Standard & Poor's кредитный рейтинг банка, в котором у Компании имелись денежные средства, по состоянию на 31 декабря 2022 г. составлял «BB-».

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам представлены в виде займов, выданных физическим и юридическим лицам, и представлены следующим образом:

	31.12.2022	31.12.2021
	KZT'000	KZT'000
Кредиты клиентам	502,919	474,787
Оценочный резерв под ОКУ	(70,000)	(58,900)
	432,919	415,887

Движение оценочного резерва под ОКУ представлено следующим образом:

	2022	2021
	KZT'000	KZT'000
На 1 января	(58,900)	(50,009)
Начислено	(11,100)	(11,194)
Списано за счет резерва	-	2,303
на 31 декабря	(70,000)	(58,900)

ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в разрезе сроков и этапа ОКУ.

31.12.2022						
	Этап 1 Индивидуально	Этап 1 На групповой основе	Этап 2 Индивидуально	Этап 2 На групповой основе	Этап 3	Итого
	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Работающие активы						
Непросроченные	32,623	399,822	34,950	-	-	467,395
С просрочкой до 30 дней	-	1,332	-	-	-	1,332
Неработающие активы						
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	34,192	34,192
	32,623	401,154	34,950	-	34,192	502,919
Оценочный резерв под ОКУ	(434)	(55,983)	(1,038)	-	(12,545)	(70,000)
	32,189	345,171	33,912	-	21,647	432,919
31.12.2021						
	Этап 1 Индивидуально	Этап 1 На групповой основе	Этап 2 Индивидуально	Этап 2 На групповой основе	Этап 3	Итого
	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Работающие активы						
Непросроченные	-	332,432	-	-	-	332,432
С просрочкой от 30 до 180 дней	-	-	-	97,487	-	97,487
Неработающие активы						
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	44,868	44,868
	-	332,432	-	97,487	44,868	474,787
Оценочный резерв под ОКУ	-	(11,404)	-	(17,923)	(29,573)	(58,900)
	-	321,028	-	79,564	15,295	415,887

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

10. Отложенные налоговые активы

Налогообложение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2022	2021
	KZT'000	KZT'000
Текущий подоходный налог	(5,868)	(1,158)
Отложенный налог	40	438
	(5,828)	(720)

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и в целях налогового учета.

Отложенные налоговые активы признаны в отношении следующих статей:

	31.12.2022	31.12.2021
	KZT'000	KZT'000
Основные средства	150	166
Кредиты и прочие заемные средства	474	418
	624	584

Движение временных разниц было следующее:

	2022	2021
	KZT'000	KZT'000
На 1 января	584	146
Отложенный налог за счет доходов и расходов	40	438
На 31 декабря	624	584

В Республике Казахстан ставка подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляла 20%.

Причины, по которым фактические расходы по налогу на прибыль за год отличаются от налога, определяемого по стандартной ставке корпоративного подоходного налога (20%) от налогооблагаемой прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря, показаны далее:

	2022	2021
	KZT'000	KZT'000
Прибыль до налогообложения	12,606	762
Расчетная сумма подоходного налога по ставке 20%	(2,521)	(152)
Постоянные разницы	(3,307)	(568)
Расход по подоходному налогу	(5,828)	(720)
Эффективная ставка подоходного налога	46.23%	94.49%

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

11. Кредиты и прочие заемные средства

	Базовая процентная ставка	Срок погашения	31.12.2022	31.12.2021
	%		KZT'000	KZT'000
Банковский кредит в АО "Форте Банк"	12.00 - 18.00	2022-2024 годы	324,511	275,476
Кредит в АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"	9.50	2022 год	-	15,515
Беспроцентный кредит от Шек Татьяны Олеговны	0.00	2023 год	9,000	-
			333,511	290,991
Краткосрочные вознаграждения к уплате			2,368	2,088
Итого займы			335,879	293,079

Вышеуказанные кредиты не имеют обеспечение в виде залога имущества Компании.

12. Уставный капитал и резервный капитал

5 июня 2020 года решением участников был увеличен уставный капитал на сумму 38,687 тыс. тенге за счет средств резервного капитала.

25 мая 2021 года решением участников был увеличен уставный капитал на сумму 30,000 тыс. тенге за счет средств резервного капитала.

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года сформирован в сумме 100,000 тыс. тенге и оплачен полностью. Информация об участниках представлена в Примечании 1.

13. Раскрытие информации о связанных сторонах

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. Нижеприведенная таблица содержит информацию об общих суммах сделок, которые были заключены со связанными сторонами за соответствующий отчетный год:

Связанная сторона	Операции, осуществленные в течение 2022 года		Сумма непогашенных остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года	
	Продажи связанным сторонам	Покупки у связанных сторон	Задолженно сть связанных сторон	Задолженно сть связанным сторонам
	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Абишева Айнура Галимжановна	-	9,600	-	-
Тен Евгений Борисович	-	12,400	-	-
Шек Татьяна Олеговна	-	3,600	-	-

ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-ВМУ»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)**

Связанная сторона	Операции, осуществленные в течение 2021 года		Сумма непогашенных остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года	
	Продажи связанным сторонам	Покупки у связанных сторон	Задолженность связанным сторонам	Задолженность связанным сторонам
	KZT'000	KZT'000	KZT'000	KZT'000
Абишева Айнура Галимжановна	-	9,600	-	-
Тен Евгений Борисович	-	23,000	-	-
Шек Татьяна Олеговна	-	3,600	-	-
Вознаграждение управляющему персоналу:				
			2022	2021
			KZT'000	KZT'000
Заработная плата и прочие вознаграждения			3,914	6,467
			3,914	6,467

14. Условные обязательства

Судебные процессы и иски

При осуществлении своей обычной деятельности Компания может являться объектом различных процессов и исков. Компания оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в своей финансовой отчетности только в том случае, когда существует вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, фактически будут иметь место, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.

Налогообложение

Компания подвержена влиянию неопределенностей, относящихся к определению ее налоговых обязательств. Интерпретации налогового законодательства руководством в сфере его применения к операционной деятельности Компании могут оспариваться или нет соответствующими налоговыми органами, что может привести к взысканию с Компании дополнительных налоговых платежей, включая штрафы и пеню, которые могут оказать негативный эффект на финансовое положение Компании и результаты ее операций.

Страхование

Система страхования в Казахстане находится на стадии развития, и многие формы страховой защиты, обычные для других стран мира, еще не являются широко доступными. У Компании нет полного покрытия в отношении прекращения деятельности или гражданской ответственности относительно нанесения ущерба собственности или окружающей среде в результате несчастных случаев, затрагивающих собственность или операции Компании. До тех пор, пока Компания не получит адекватное страховое покрытие, существует риск, что потеря или разрушение определенных активов может оказать существенное неблагоприятное воздействие на операции и финансовое положение Компании.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(продолжение)

15. События после отчетного периода

Произошли изменения в части размера суммы кредитов клиентам, отраженной в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, уменьшение составило 76,904 тыс. тенге.

Произошли изменения в части размера суммы кредитов и прочих заемных средств, отраженной в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, уменьшение составило 133,112 тыс. тенге.

Директор
Абишев М. М.

Главный бухгалтер
Тен Е. Б.

