

## Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

### Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «аФинанс» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 11 февраля 2020 года.

В реестр микрофинансовых организаций Компания включена Национальным Банком Республики Казахстан за №02М20.003 от 03 апреля 2020 года.

Операционная деятельность Компании началась с апреля 2020 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Объявленный уставный капитал Компании составляет 120 000 тыс. тенге и оплачен полностью. Единственным участником Компании является: Бельдеубаев Муратхан.

Контроль в отношении Компании осуществляет единственный участник и директор Компании в одном лице Бельдеубаев Муратхан.

Место нахождения Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский р/н, ул. Толс-Би, дом 265.

### Принципы представления финансовой отчетности

#### *Заявление о соответствии МСФО*

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

#### *Принцип непрерывности*

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

#### *Метод начисления*

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.

#### *Валюта измерения и представления отчетности*

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 на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

#### *Денежные средства*

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках.

## **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже

### **Финансовые активы**

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе одной бизнес-модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность и выданные микрокредиты.

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

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

Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом оценочного резерва под убытки.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям (приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса).

#### *Обесценение финансовых активов*

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку или на период выданного микрокредита, в зависимости, что короче.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие

событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности, как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

### **Финансовые обязательства**

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

### ***Прекращение признания финансовых активов и обязательств***

#### *Финансовые активы*

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

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

#### *Финансовые обязательства*

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

## **Налогообложение**

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале или в прочей совокупной прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

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

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата. В этих случаях он признается в капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата.

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

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

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

### **Пенсионные и прочие обязательства**

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

### **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.

### **Запасы**

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной стоимости.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по себестоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению. Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и не возмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Последующая оценка основных средств производится по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом любой накопленной амортизации.

Износ рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы, как это показано ниже:

	<b>Срок полезного использования (кол-во лет)</b>
Офисное оборудование	4 - 10
Компьютеры	4 - 10
Мебель и прочие основные средства	4 - 10

Признание объекта основных средств прекращается при его выбытии или тогда, когда более не ожидается получения будущих экономических выгод от его использования или выбытия. Любые доходы либо убытки, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыль или убыток в том году, когда прекращено признание актива.

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, такие, как затраты на ремонт и обслуживание, обычно относятся на прибыль или убыток того периода, когда эти затраты возникли. Затраты, которые приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования основного средства сверх его первоначальных оценочных показателей, капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

## **Уставный капитал**

Уставный капитал признается по первоначальной стоимости внесенных участниками вкладов.

## **Пересчет иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением монетарных статей, обеспечивающих хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистой инвестиции, когда они признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникшим по указанным монетарным статьям, также учитываются в 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).

## **События после отчетной даты**

События, произошедшие после окончания I квартала 2021г. которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания этого периода, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

## ***Резерв под ожидаемые кредитные убытки***

Компания регулярно проводит оценку, имеющийся задолженности по микрокредитам на предмет обесценения. Резервы Компании под ожидаемые кредитные убытки займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения по таким финансовым активам. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесценению микрокредитов, основаны на фактических и предполагаемых показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе микрокредитов

## **Денежные средства**

Денежные средства представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	<b>31 марта 2021 года</b>
Денежные средства в кассе	81
Денежные средства на текущих счетах в банках	37 733
<b>Итого:</b>	<b>37 814</b>

*Денежные средства на счетах в банках*

(тыс. тенге)

	<b>31 марта 2021 года</b>
АО «Нурбанк»	20 472
АО «Народный Банк Казахстана»	16 548
АО «ForteBank»	713
<b>Итого:</b>	<b>37 733</b>

**Краткосрочные микрокредиты выданные**

По состоянию на 31 марта 2021 года микрокредиты выданные представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	<b>31 марта 2021 года</b>
Основной долг	928 171
Начисленное вознаграждение	328 995
<b>Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 257 166</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(455 888)
<b>Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>801 278</b>

Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам выданным по состоянию на 31 марта 2021г. составила 1,5% в день.

Портфель Компании представляет собой беззалоговые микрокредиты, в основном выданные по всей территории Республики Казахстан на потребительские цели.

**Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	<b>31 марта 2021 года</b>
Краткосрочные авансы выданные	16 738
<b>Итого:</b>	<b>16 738</b>

**Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность Компании представляет собой начисленные обязательства перед поставщиками и подрядчиками за поставленные товары и оказанные услуги.

(тыс. тенге)

	<b>31 марта 2021 года</b>
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	132 111
<b>Итого:</b>	<b>132 111</b>

## Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет

	(тыс. тенге)
	<b>31 марта 2021 года</b>
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	41 882
Индивидуальный подоходный налог	794
Социальный налог	731
Обязательные социальные отчисления	789
Обязательные пенсионные взносы	1 257
Прочие налоги и обязательные платежи	171
<b>Итого:</b>	<b>45 624</b>

## Оценочные обязательства

Резерв по неиспользованным отпускам работников

	(тыс. тенге)
	<b>31 марта 2021 года</b>
Резерв по неиспользованным отпускам работников	7 819
<b>Итого:</b>	<b>7 819</b>

*Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников*

	(тыс. тенге)
	<b>31 марта 2021 года</b>
Сальдо на начало операционной деятельности	6 837
Начислено	3 700
Использовано	2 718
<b>Сальдо на 31 марта</b>	<b>7 819</b>

## Прочие краткосрочные обязательства

Прочая кредиторская задолженность представляет собой авансы полученные, краткосрочную задолженность по оплате труда и прочую краткосрочную кредиторскую задолженность.

	(тыс. тенге)
	<b>31 марта 2021 года</b>
Авансы полученные	11 084
Задолженность по оплате труда	9 976
Прочее	171 514
<b>Итого:</b>	<b>192 574</b>

## Уставный капитал

Уставный капитал Компании на 31 марта 2021 года сформирован полностью и составляет 120 000 тыс. тенге.

Доходы связанные с получением вознаграждения

	(тыс. тенге)
	<b>1 квартал 2021 года</b>
Вознаграждения по микрокредитам выданным	575 114
<b>Итого:</b>	<b>575 114</b>



## Прочие доходы

	(тыс. тенге)
Пеня/штрафы по микрокредитам выданным	113 733
Доходы от курсовой разницы	579
<b>Итого:</b>	<b>114 312</b>

## Операционные расходы

	(тыс. тенге)
Расходы на персонал	35 470
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	982
Налоги и прочие платежи в бюджет	4 147
Расходы на рекламу и маркетинг	145 175
Услуги приема платежей и интернет-эквайринг	10 749
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	42 421
Консультационные расходы	9 380
Услуги связи и интернет	4 861
Транспортные расходы	826
Курьерские услуги	544
Членские взносы	750
Аренда помещения	2 595
Образовательные услуги	12 305
Банковские услуги	3 952
Услуги верификации	2 500
Услуги о предоставлении Рейтинговой информации	1 108
Материальные расходы	1 841
Прочие расходы	4 281
<b>Итого:</b>	<b>283 887</b>

## События после отчетной даты

На дату подписания финансовой отчетности не было каких-либо событий, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к данной финансовой отчетности.

Вспышка нового коронавируса продолжает распространяться по всему миру. Компания будет внимательно следить за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

Бельдеубаев М.  
Директор



Жакупбаева А.Ж.  
Главный бухгалтер