

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года**

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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.

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:

	31 марта 2022 года	
	Сумма в тыс. тенге	Процент владения
Бельдеубаев Муратхан	120 000	100%

Контроль в отношении Компании осуществляет единственный участник Компании Бельдеубаев Муратхан.

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

Общее количество сотрудников Компании на 31 марта 2022 года составляло 92 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2022г. подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности.

Принцип непрерывной деятельности

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

Руководство Компании считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2021 года.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» - Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требований относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

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

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, выданные микрокредиты и прочие финансовые активы.

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 контрактный 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. Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за

товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Офисное оборудование	4 - 10
Транспортные средства	4 - 10
Компьютеры	4 - 10
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.

Обесценение внеоборотных активов

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения активов. Если такие признаки существуют или требуется проведение годового тестирования актива на предмет обесценения, Компания оценивает возмещаемую стоимость актива. Возмещаемая стоимость актива является наибольшей величиной справедливой стоимости актива или генерирующей единицы минус затраты на реализацию и его стоимости использования и определяется по отдельному активу, если только актив не генерирует приток денежных средств, который в значительной степени независим от притока денежных средств от прочих активов или групп активов. В тех случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и происходит списание до его возмещаемой стоимости. При оценке стоимости использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости использованием ставки дисконта до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива. При определении справедливой стоимости минус затраты на реализацию используется соответствующая модель оценки.

Убытки по обесценению от продолжающейся деятельности признаются в составе прибыли или убытка в тех категориях расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

Оценочные и условные обязательства, условные активы

Оценочные обязательства признаются тогда, когда у Компании есть текущие обязательства (юридические или вытекающие из практики) как результат прошлого события, и при этом существует достаточная вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономических выгод, является вероятной.

Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Тогда, когда приток экономических выгод является вероятным, условные активы раскрываются в финансовой отчетности.

Аренда

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре

аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

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 прибыли 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.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
---------------------	--	--

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Денежные средства в кассе	1 037	1 063
Денежные средства на текущих счетах в банках и в других финансово-кредитных учреждениях	68 097	170 991
Итого:	69 134	172 054

Денежные средства на счетах в банках

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
АО «Нурбанк»	8 809	87 213
АО «Народный Банк Казахстана»	32 232	67 063
АО «ForteBank»	186	3 093
АО «BCC Invest»	26 870	13 622
Итого:	68 097	170 991

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Тенге	44 191	172 054
Российский рубль	-	-
Доллар США	24 943	-
Евро	-	-
	69 134	172 054

5. КРАТКОСРОЧНЫЕ МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Основной долг	4 737 960	3 545 392
Начисленное вознаграждение	1 844 923	1 384 860
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 582 883	4 930 252
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 100 731)	(2 263 337)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 482 152	2 666 915

По состоянию на 31 марта 2022 года портфель микрокредитов Компании состоит из 95 765 единиц беззалоговых микрокредитов (2021 год: 76 718 единиц), выданных физическим лицам на срок до 30 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 3 482 152 тыс. тенге.

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	(2 263 337)	(215 368)
Начислено	(851 382)	(2 078 287)
Списаны микрокредиты за счет резерва	13 988	30 318
Резерв под обесценение на конец периода	3 100 731	2 263 337

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 марта 2022г. и на 31 декабря 2021 года:

В тыс. тенге

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 марта 2022 года
Без просроченной задолженности	1 421 818	(2 361)	1 419 457
Реструктурированные	410 434	(2 998)	407 436
С просроченной задолженностью	4 750 631	(3 095 372)	1 655 259
Итого	6 582 883	(3 100 731)	3 482 152

В тыс. тенге

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2021 года
Без просроченной задолженности	978 671	(2 215)	976 456
Реструктурированные	450 615	(4 497)	446 118
С просроченной задолженностью	3 500 966	(2 256 625)	1 244 341
Итого:	4 930 252	(2 263 337)	2 666 915

6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге

	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	12 933	13 380
Краткосрочные авансы выданные	1 867	2 537
Предоплата за страхование	2 453	1 801
Налоговые активы	29 935	11 801
Прочие активы	-	3
Итого:	47 188	29 522

Налоговые активы

В тыс. тенге

	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Налог на добавленную стоимость	29 926	11 775
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	9	26
Итого:	29 935	11 801

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, основные средства представлены следующим образом:

	Машины и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость:					
На 31 декабря 2020	1 749	2 182	-	782	4 713
Поступление	9 523	13 490	13 380	5 026	41 419
Выбытие	(657)	-	-	-	(657)
На 31 декабря 2021	10 615	15 672	13 380	5 808	45 475
Поступление	803	1 027	-	-	1 830
Выбытие					43 645
На 31 марта 2022 (неаудировано)	11 418	16 699	13 380	5 808	47 305
Накопленный износ					
На 31 декабря 2020	(16)	(31)	-	(12)	(59)
Начисленный износ	(865)	(833)	(667)	(561)	(2 926)
Выбытие	15				15
На 31 декабря 2021	(866)	(864)	(667)	(573)	(2 970)
Начисленный износ	(438)	(401)	(335)	(215)	(1 389)
На 31 марта 2022 (неаудировано)	(1 304)	(1 265)	(1 002)	(788)	(4 359)
Балансовая стоимость:					
На 31 декабря 2020	1 733	2 151	-	770	4 654
На 31 декабря 2021	9 749	14 808	12 713	5 235	42 505
На 31 марта 2022 (неаудировано)	10 114	15 434	12 378	5 020	42 946

8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, нематериальны активы представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость:		
На 31 декабря 2020	-	-
Поступление	19 015	19 015
На 31 декабря 2021	19 015	19 015
Поступление	-	-
На 31 марта 2022 (неаудировано)	19 015	19 015
Накопленный износ:		
На 31 декабря 2020	-	-
Начисленный износ	(160)	(160)
На 31 декабря 2021	(160)	(160)
Начисленный износ	(476)	(476)
На 31 марта 2022 (неаудировано)	(636)	(636)
Балансовая стоимость:		
На 31 декабря 2020	-	-
На 31 декабря 2021	18 855	18 855
На 31 марта 2022 (неаудировано)	18 379	18 379

9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, активы в форме права пользования представлены следующим образом:

	Активы в форме права пользования	
На 31 декабря 2020	-	-
Поступление	216 355	
Выбытие	-	
На 31 декабря 2021	216 355	
Поступление	-	
На 31 марта 2022 (неаудировано)	216 355	
Накопленный износ:		
На 31 декабря 2020	-	
Начисленный износ	(27 973)	
На 31 декабря 2021	(27 973)	
Начисленный износ	(10 818)	
На 31 марта 2022 (неаудировано)	(38 791)	
Балансовая стоимость:		
На 31 декабря 2020	-	
На 31 декабря 2021	188 382	
На 31 марта 2022 (неаудировано)	177 564	

Компания арендует помещения под офис. Компании признала аренду долгосрочной и отразила в финансовой отчетности активы в форме права пользования.

10. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

В тыс. тенге	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	216 351	161 777
Итого:	216 351	161 777

11. РЕЗЕРВЫ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Резерв по неиспользованным отпускам работников	19 966	17 890
Итого:	19 966	17 890

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Сальдо на начало периода	17 890	6 837
Начислено	6 765	21 540
Использовано	(4 689)	(10 487)
Сальдо на конец периода	19 966	17 890

12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	312 282	253 017
Индивидуальный подоходный налог	1 664	-
Налог на добавленную стоимость	17 040	5 667
Социальный налог	1 380	-
Обязательства по социальному страхованию	1 557	-
Обязательные пенсионные взносы	2 297	-
Прочие налоги и обязательные платежи	723	1 473
Итого:	336 943	260 157

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Авансы полученные	51 917	40 745
Задолженность по оплате труда	16 868	-
Прочее	62 026	577
Итого:	130 811	41 322

Компания признает оплаты заемщиков по микрокредитам выданным, произведенные до дат погашения микрокредитов по графику, как авансы полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления от заемщиков на досрочное погашение микрокредитов. Как правило, авансы полученные зачитываются в счет погашения задолженности заемщиков по микрокредитам при наступлении даты погашения. По состоянию на 31 марта 2022 года сумма авансов полученных от заемщиков составила 51 917 тыс. тенге (2021 год: 40 745 тыс. тенге).

14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены финансовой помощью, полученной от единственного участника Компании, и облигациями выпущенными:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	44 542	-	38 943	-

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Облигации выпущенные	-	1 297 956	-	997 648
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	-	6 854	-	6 119
Итого обязательств по выпущенным облигациям	44 542	1 304 810	38 943	1 003 767
Финансовая помощь от связанных сторон	-	83 738	-	113 738
Дисконт по финансовой помощи от связанных сторон	-	(21 416)	-	(31 821)
Итого обязательства по займам от связанных сторон	-	62 322	-	81 917
Итого:	44 542	1 367 132	38 943	1 085 684

Облигации выпущенные

По состоянию на 31 марта 2022г. Компания разместила три выпуска купонных облигаций со сроком обращения два года.

Информация по облигациям выпущенным

<i>В тыс. тенге</i>	Купонные облигации KZ2P00007297	Купонные облигации KZ2P00007917	Купонные облигации KZ2P00007941
Код бумаги	MFAFb1	MFAFb3	MFAFb2
Валюта котирования	KZT	KZT	USD
Дата открытия торгов	05.04.2021	05.11.2021	05.11.2021
Купонная ставка, % годовых	20%	19%	10%
Купонные выплаты	4 раза в год (05 января, 05 апреля, 05 июля, 05 октября)	4 раза в год (03 марта, 03 июня, 03 сентября, 03 декабря)	4 раза в год (01 февраля, 01 мая, 01 августа, 01 ноября)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000	1 000	100
Число зарегистрированных облигаций	750 000	1 000 000	30 000
Число облигаций в обращении	744 933	441 715	111 308
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная	фиксированная
Срок обращения, лет	2	2	2

Финансовая помощь от связанных сторон

В 2020 году Компания привлекла беспроцентную финансовую помощь от единственного участника. В соответствии с договором финансовая помощь получена на 3 года. Для дисконтирования денежных потоков по финансовой помощи Компания применила средневзвешенную ставку по банковским займам, установленную Национальным банком Республики Казахстан на 2020 год, в размере 13,2% годовых.

Движение дисконта

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало периода	(31 821)	(67 449)
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости, признанный в составе капитала	-	(62 229)
Расходы по амортизации дисконта	10 405	97 857
На конец периода	(21 416)	(31 821)

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Для дисконтирования арендных платежей применена средняя ставка вознаграждения банков по выданным кредитам, на срок от одного года до пяти лет, сложившаяся на начало 2021 года в размере 18,98% годовых.

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
---------------------	---------------------------	-----------------------------

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	66 640	225 760	77 010	225 760
Дисконт по аренде	(25 636)	(59 765)	(34 932)	(59 765)
Итого:	41 004	165 995	42 078	165 995

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021г. сформирован полностью и составил 120 000 тыс. тенге.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021г. (неаудировано)
Вознаграждения по выданным микрокредитам	1 486 196	575 114
Пеня по выданным микрокредитам	326 926	113 733
Итого:	1 813 122	688 847

18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021г. (неаудировано)
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	53 554	-
Итого:	53 554	-

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021г. (неаудировано)
Расходы на персонал	27 532	15 737
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	2 992	2 003
Налоги и прочие платежи в бюджет	3 350	1 979
Расходы на рекламу и маркетинг	294 435	145 445
Услуги приема платежей и интернет-эквайринг	28 723	10 749
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	32 041	46 029
Агентские услуги	1 891	-
Услуги интернета, связи и смс рассылки	17 867	4 861
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	14 651	1 904
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи частными нотариусами	49 782	-
Расходы по повышению квалификации работников	12 020	12 075
Консультационные расходы	44 461	9 380
Расходы на страхование	1 742	-
Почтовые расходы	593	-
Управление возвратностью	8 328	-
Транспортные расходы	391	-
Амортизация основных средств	10 818	-
Аренда личного кабинета	1 500	-
Прочие	3 600	-
Итого:	556 717	250 162

20. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021г. (неаудировано)
Доходы / (расходы) по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	1 440	-
Расходы по амортизации дисконта по аренде	(9 295)	(1 540)
Расходы по амортизации дисконта по финансовой помощи от связанных сторон	(10 405)	(5 176)
Итого:	(18 260)	(6 716)

21. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021г. (неаудировано)
Расходы на персонал	32 680	17 016
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	3 773	1 697
Налоги и прочие платежи в бюджет	7 692	2 254
Банковские услуги	4 922	3 970
Расходы по аренде	279	365
Образовательные услуги	20	230
Транспортные расходы	-	826
Услуги охраны	570	-
Услуги использования сервисов платформы	843	-
Членские взносы	1 050	750
Курьерские услуги	796	544
Аудит финансовой отчетности	1 786	-
НДС, не относимый в зачет	19 947	-
Обслуживание оргтехники	35	76
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 865	1 866
Прочие расходы	801	2 728
Итого:	77 059	32 322

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021г. (неаудировано)
Доходы/(расходы) по курсовой разнице, нетто	16 418	(314)
Доходы/(расходы) при обмене валюты, нетто	(5 684)	(756)
Расходы, связанные с размещением облигаций выпущенных	(598)	(690)
Итого:	10 136	(1 760)

23. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021г. (неаудировано)
Текущий налог	(56 148)	(32 178)
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	(7)	574
Расходы по налогу на прибыль	(56 155)	(31 604)

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Сверка действующей налоговой ставки

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021г. (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	266 285	154 390
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(53 257)	(30 878)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(2 891)	(1 300)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(56 148)	(32 178)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2021 года приведен ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	На 31 декабря 2020 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	На 31 декабря 2021 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства	(406)	(2 551)	(2 957)
Отложенные налоговые обязательства	(406)	(2 551)	(2 957)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	91	(91)	-
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	-	7 789	7 789
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 367	2 211	3 578
Отложенные налоговые активы	1 458	9 909	11 367
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 052	7 358	8 410

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 марта 2022 года приведен ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	На 31 декабря 2021 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	На 31 марта 2022 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства и нематериальные активы	(2 957)	(1 935)	(4 892)
Отложенные налоговые обязательства	(2 957)	(1 935)	(4 892)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	-	393	393
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	7 789	1 119	8 908
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	3 578	415	3 993
Отложенные налоговые активы	11 367	1 927	13 294
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 410	(8)	8 402

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значимое влияние на другую сторону при

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не на правовую форму.

По состоянию на 31 марта 2022г. на 31 декабря 2021 года остатки по операциям со связанными сторонами включали:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Финансовые обязательства	83 738	113 738
Дисконт	(21 416)	(31 821)
Итого:	62 322	81 917

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение ключевому персоналу за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, составило 3 637 тыс. тенге, за три месяца закончившихся 31 марта 2021 года 2021г., составило 2 408 тыс. тенге и включает в себя доходы в виде оплаты труда, включенные в состав административных расходов Компании.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор

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

Судебные иски

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

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

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

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

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

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

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)			31 декабря 2021 года (аудировано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	69 134	-	69 134	172 054	-	172 054
Краткосрочные микрокредиты выданные	3 482 152	-	3 482 152	2 666 915	-	2 666 915
Запасы	412	-	412	507	-	507
Основные средства	-	42 946	42 946	-	42 505	42 505
Нематериальные активы	-	18 379	18 379	-	18 855	18 855
Активы в форме права пользования	-	177 564	177 564	-	188 382	188 382
Отложенные налоговые активы	-	8 402	8 402	-	8 410	8 410
Прочие активы	47 188	-	47 188	29 522	-	29 522
Итого активов	3 598 886	247 291	3 846 177	2 868 998	258 152	3 127 150
Обязательства						
Торговая кредиторская задолженность	216 351	-	216 351	161 777	-	161 777
Резерв по неиспользованным отпускам работников	19 966	-	19 966	17 890	-	17 890
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	336 943	-	336 943	260 157	-	260 157
Обязательства по аренде	41 004	165 995	206 999	42 078	165 995	208 073
Финансовые обязательства	44 542	1 367 132	1 411 674	38 943	1 085 684	1 124 627
Прочие обязательства	130 811	-	130 811	41 322	-	41 322
Итого обязательств	789 617	1 533 127	2 322 744	562 167	1 251 679	1 813 846
Чистая позиция	2 809 269	(1 285 836)	1 523 433	2 306 831	(993 527)	1 313 304

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие ее деятельности включают: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, то есть риску невыполнения заемщиками своих обязательств и как следствие, возникновения убытков.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется Сектором Управления рисками. Для снижения рисков Компанией внедрена система автоматизированного скоринга при принятии решений о выдаче микрокредитов. Скоринговая система постоянно совершенствуется, по мере получения и анализа Компанией данных о просроченной задолженности по платежам. Компания устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска на одного заемщика или группы заемщиков.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service.

Риск ликвидности

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Компания осуществляет управление риском ликвидности через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение необходимых операций для поддержания текущей ликвидности, и оптимизации денежных потоков.

Процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений ставок вознаграждения. Руководство считает, что Компания не подвержена процентному риску, поскольку не имеет финансовых обязательств, с плавающей ставкой вознаграждения.

Валютный риск

Валютный риск подразумевает собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курса валют. Компания осуществляет свою деятельность в основном в Республике Казахстан, существенная часть операций Компании ведется в тенге, в то время как часть кредиторской задолженности выражены в долларах США, ЕВРО и в российских рублях. Любое существенное падение курса тенге по отношению к иностранным валютам может отрицательно отразиться на возможности Компании в обслуживании собственных обязательств.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. Компания не может исключить все операционные риски, однако стремится снизить их путем применения системы контроля и мониторинга возможных рисков. Мероприятия по снижению рисков включают разделение обязанностей сотрудников, порядок предоставления доступа, осуществление авторизаций и сверок, а также внедрение автоматизации процессов.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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