

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 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 2023 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 2023 года составляло 69 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2023г. 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 подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, который предполагает, что Компания будет продолжать свою деятельность в течение длительного периода времени и не имеется подтверждения того, что Компания будет ликвидирована.

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

Ряд новых поправок к стандартам вступили в силу с 1 января 2023 года, однако они не оказывают значительного влияния на промежуточную финансовую отчетность Компании.

Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые стандарты МСФО, вступивший в силу в отношении текущего года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

Концептуальным отличием МСФО 17 является то, что данный стандарт, в отличие от МСФО 4, не предусматривает детального метода оценки параметров расчета, а основан на суждениях и собственных моделях актуария при оценке страховых обязательств.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Кроме того, были внесены поправки в некоторые МСФО, обязательные к применению в финансовой отчетности за годовой период, начинающийся с 1 января 2023г.

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

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

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

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 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. 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.

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 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.

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 2023 года и 31 декабря 2022 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	302	302
Денежные средства на текущих счетах в банках и в других финансово-кредитных учреждениях	291 680	164 234
Итого:	291 982	164 536

Денежные средства на счетах в банках

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
АО «Нурбанк»	35 923	54 239
АО «Народный Банк Казахстана»	163 084	48 517
АО «ForteBank»	53 474	61 095

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

АО «BCC Invest»	39 199	383
Итого:	291 680	164 234

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Тенге	238 212	108 223
Российский рубль		-
Доллар США	53 468	56 011
Евро		-
	291 680	164 234

5. КРАТКОСРОЧНЫЕ МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Основной долг	6 189 334	5 849 655
Начисленное вознаграждение	2 289 900	2 331 182
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 479 234	8 180 837
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 523 386)	(5 996 392)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 955 848	2 184 445

По состоянию на 31 марта 2023 года портфель микрокредитов Компании состоит из 105 907 единиц беззалоговых микрокредитов (2022 год: 194 776 единиц), выданных 102 264 физическим лицам на срок до 30 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 1 955 848 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	(5 996 392)	(2 263 337)
Начислено	(551 335)	(3 828 880)
Списаны микрокредиты за счет резерва	24 341	95 825
Резерв под обесценение на конец периода	(6 523 386)	(5 996 392)

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 марта 2023г. и на 31 декабря 2022 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 марта 2023 года
Без просроченной задолженности	834 808	2 024	832 784
Реструктурированные	4 099 659	4 098 525	1 134
С просроченной задолженностью	3 544 767	2 422 837	1 121 930
Итого	8 479 234	6 523 386	1 955 848

В тыс. тенге

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2022 года
Без просроченной задолженности	599 961	(568)	599 393
Реструктурированные	313 553	(1 317)	312 236
С просроченной задолженностью	7 267 323	(5 994 507)	1 272 816
Итого:	8 180 837	(5 996 392)	2 184 445

Максимальная сумма микрокредита 172 500 тенге. Портфель Компании предоставляет собой беззалоговые микрокредиты, в основном выданные по всей территории Республики Казахстан на потребительские цели.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, финансовые активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Приобретение финансовых активов	170 000	-
Дисконт по приобретенным финансовым активам	(7 516)	-
Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов	1 196	-
Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	1 130	-
Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам	4 990	-
Итого:	169 800	-

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, дебиторская задолженность представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Краткосрочные авансы выданные	6 759	4 470
Расходы будущих периодов	1 278	328
Требования к страховщикам	21 535	-
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	263	-
Итого:	29 835	4 798

8. ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, текущие налоговые активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Налог на добавленную стоимость	11 232	15 603
Корпоративный подоходный налог	60 040	40
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	39	39
Итого:	71 311	15 682

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, прочие активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	8 438	18 050
Финансовая помощь	600 000	500 000
Вознаграждения по финансовой помощи	61 042	24 597
Итого:	669 480	542 647

С сентября 2022 года по март 2023 года Компания выдала краткосрочную финансовую помощь ТОО «МФО «Qanat finance» в сумме 600 000 тыс. тенге. Сроки погашения финансовой помощи июнь 2023 года. Ставка вознаграждения 25% годовых.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 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	5 525	7 516	-	732	13 773
Выбытие	(17)	-	-	-	(17)
На 31 декабря 2022	16 123	23 188	13 380	6 540	59 231
Поступление	218	566	-	47	831
Выбытие	-	-	-	-	-
На 31 марта 2023 (неаудировано)	16 341	23 754	13 380	6 587	60 062
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	(2 065)	(1 851)	(1 339)	(906)	(6 161)
На 30 декабря 2022	(2 931)	(2 715)	(2 006)	(1 479)	(9 131)
Начисленный износ	(705)	(601)	(335)	(245)	(1 886)
Выбытие	-	-	-	-	-
На 31 марта 2023 (неаудировано)	(3 636)	(3 316)	(2 341)	(1 724)	(11 017)
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 декабря 2022	13 192	20 473	11 374	5 061	50 100
На 31 марта 2023 (неаудировано)	12 705	20 438	11 039	4 863	49 045

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 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	309	309
На 31 декабря 2022	19 324	19 323
Поступление	34	34
На 31 марта 2023 (неаудировано)	19 358	19 358
Накопленный износ:		
На 31 декабря 2020	-	-
Начисленный износ	(160)	(160)
На 31 декабря 2021	(160)	(160)
Начисленный износ	(1 917)	(1 917)
На 31 декабря 2022	(2 077)	(2 077)
Начисленный износ	(492)	(492)
На 31 марта 2023 (неаудировано)	(2 569)	(2 569)
Балансовая стоимость:		
На 31 декабря 2020	-	-
На 31 декабря 2021	18 855	18 855
На 31 декабря 2022	17 247	17 247
На 31 марта 2023 (неаудировано)	16 789	16 789

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 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
Выбытие	(32 781)
На 31 декабря 2022	183 574
Выбытие	-
На 31 марта 2023 (неаудировано)	183 574
Накопленный износ:	
На 31 декабря 2020	-
Начисленный износ	(27 973)
На 31 декабря 2021	(27 973)
Поступление	(43 271)
Выбытие	13 112
На 31 декабря 2022	(58 132)
Поступление	(9 178)
На 31 марта 2023 (неаудировано)	(67 310)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2020	-
На 31 декабря 2021	188 382
На 31 декабря 2022	125 442
На 31 марта 2023 (неаудировано)	116 264

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

13. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	121 791	121 549
Итого:	121 791	121 549

14. РЕЗЕРВЫ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Резерв по неиспользованным отпускам работников	26 758	25 128
Итого:	26 758	25 128

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Сальдо на начало периода	25 128	17 890
Начислено	8 043	27 657
Использовано	(6 413)	(20 419)
Сальдо на конец периода	26 758	25 128

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	263 396	233 797
Индивидуальный подоходный налог	1 874	-
Налог на добавленную стоимость	6 349	10 535
Социальный налог	1 484	-
Обязательства по социальному страхованию	1 631	1 192
Обязательные пенсионные взносы	2 339	3 295
Прочие налоги и обязательные платежи	-	-
Итого:	277 073	248 819

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Авансы полученные	136 000	115 846
Задолженность по оплате труда	85	-
Суммы до выяснения	11 696	6 800
Прочее	40 592	13 989
Итого:	188 373	136 635

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 2023 года сумма авансов, полученных от заемщиков составила 136 000 тыс. тенге (2022 год: 115 846 тыс. тенге).

17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

	31 марта 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	27 041	-	39 558	-
Облигации выпущенные	1 190 718	113 876	1 200 378	116 634
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	(5 381)	431	2 215	573
Итого обязательства по выпущенным облигациям:	1 212 378	114 307	1 242 151	117 207

Облигации выпущенные

В 2021 году Компания разместила два выпуска купонных облигаций со сроком обращения два года, номинированные в тенге.

В 2022 году Компания разместила один выпуск купонных облигаций со сроком обращения два года, номинированные в долларах США.

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
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная	фиксированная
Срок обращения, лет	2	2	2
Дата погашения	05.04.2023	03.12.2023	01.02.2024

18. 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 момент признания аренды в 2021 году, в размере 18,98% годовых.

	31 марта 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	66 640	138 040	76 160	138 040
Дисконт по аренде	(17 693)	(28 010)	(24 350)	(28 010)
Итого:	48 947	110 030	51 810	110 030

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022г. сформирован полностью и составил 120 000 тыс. тенге.

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)
Вознаграждения по выданным микрокредитам	897 969	1 486 196
Вознаграждения по выданной финансовой помощи	36 444	
Комиссионное вознаграждение	241 481	
Пеня по выданным микрокредитам	336 119	326 926
Вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	1 130	
Итого:	1 513 281	1 813 122

21. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	61 446	53 554
Итого:	61 446	53 554

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)
Расходы на персонал	20 823	27 532
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	1 873	2 992
Налоги и прочие платежи в бюджет	3 513	3 350
Расходы на рекламу и маркетинг	213 082	294 435
Услуги приема платежей и интернет-эквайринг	27 386	28 723
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	16 551	32 041
Агентские услуги	37	1 891
Услуги связи, интернета и смс рассылки	45 423	17 867
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	16 056	14 651
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи	91 618	49 782
Расходы по повышению квалификации работников	12 000	12 020
Консультационные расходы	13 228	44 461
Почтовые расходы	3 078	593
Управление возвратностью	11 015	8 328
Транспортные расходы	344	391
Амортизация	9 817	10 818
Аренда личного кабинета	23 700	1 500
Услуги по взысканию задолженности	29 585	-
Материальные затраты	1 586	-
Прочие	4 171	5 342
Итого:	544 886	556 717

23. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)
Доходы / (расходы) по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	913	1 440
Расходы по амортизации дисконта по аренде	(6 656)	(9 295)
Доход от рыночной переоценки ЦБ	1 196	-

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Расходы по амортизации дисконта по финансовой помощи от связанных сторон	-	(10 405)
Итого:	(4 547)	(18 260)

24. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)
Расходы на персонал	49 800	32 680
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	4 144	3 773
Налоги и прочие платежи в бюджет	6 676	7 692
Банковские услуги	2 620	4 922
Расходы по аренде	216	279
Образовательные услуги	190	20
Услуги охраны	-	570
Услуги использования сервисов платформы	1 827	843
Членские взносы	1 796	1 050
Курьерские услуги	1 375	796
Аудит финансовой отчетности	-	1 786
НДС, не относимый в зачет	27 248	19 947
Обслуживание оргтехники	-	35
Амортизация	1 739	1 865
Материальные затраты	399	-
Консультационные расходы	130	-
Благотворительная помощь	1 600	-
Сопровождение ИС	115	-
Прочие расходы	7 855	801
Итого:	107 730	77 059

25. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)
Доходы/(расходы) по курсовой разнице, нетто	1 658	16 418
Доходы/(расходы) при обмене валюты, нетто	(18)	(5 684)
Доход от возмещение судебных издержек	4 754	-
Расходы, связанные с размещением облигаций выпущенных	(467)	(599)
Итого:	5 927	10 135

26. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

<i>В тыс. тенге</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023г. (неаудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022г. (неаудировано)
Текущий налог	(29 499)	(56 148)
Расход/(экономию) по отложенному налогу на прибыль	(3 674)	(7)
Расходы по налогу на прибыль	(33 173)	(56 155)

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

<i>В тыс. тенге</i>	На 31 декабря 2021 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	На 31 декабря 2022 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства	(2 957)	(1 476)	(4 433)

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Отложенные налоговые обязательства	(2 957)	(1 476)	(4 433)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	-	145	145
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	7 789	123	7 912
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	3 578	1 447	5 025
Отложенные налоговые активы	11 367	1 715	13 082
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 410	239	8 649

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 марта 2023 года приведен ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	На 31 декабря 2022 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	На 31 марта 2023 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства и нематериальные активы	(4 433)	(1 772)	(6 205)
Отложенные налоговые обязательства	(4 433)	(1 772)	(6 205)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	145	276	421
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	7 912	(2 504)	5 408
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	5 025	326	5 351
Отложенные налоговые активы	13 082	(1 902)	11 180
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 649	(3 674)	4 975

27. 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 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.

Вознаграждение ключевому персоналу за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, составило 5 584 тыс. тенге за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, составило 3 637 тыс. тенге и включает в себя доходы в виде оплаты труда, включенные в состав административных расходов Компании.

28. 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

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

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.

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.

29. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

В тыс. тенге	31 марта 2023 года (неаудировано)			31 декабря 2022 года (аудировано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	291 982	-	291 982	164 536	-	164 536
Краткосрочные микрокредиты выданные	1 955 848	-	1 955 848	2 184 445	-	2 184 445
Запасы	792	-	792	157	-	157
Финансовые активы	169 800	-	169 800	-	-	-
Дебиторская задолженность	29 835	-	29 835	-	-	-
Основные средства	-	49 045	49 045	-	50 100	50 100
Нематериальные активы	-	16 789	16 789	-	17 247	17 247
Активы в форме права пользования	-	116 264	116 264	-	125 442	125 442
Текущие налоговые активы	71 311	-	71 311	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	4 975	4 975	-	8 649	8 649
Прочие активы	669 480	-	669 480	563 127	-	563 127
Итого активов	3 189 048	187 073	3 376 121	2 912 265	201 438	3 113 703

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Обязательства

Торговая кредиторская задолженность	121 791	-	121 791	121 549	-	121 549
Резерв по неиспользованным отпускам работников	26 758	-	26 758	25 128	-	25 128
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	277 073	-	277 073	248 819	-	248 819
Финансовые обязательства	1 212 378	114 307	1 326 685	1 242 151	117 207	1 359 358
Обязательства по аренде	48 947	110 030	158 977	51 810	110 030	161 840
Прочие обязательства	188 373	-	188 373	136 635	-	136 635
Итого обязательств	1 875 320	224 337	2 099 657	1 826 092	227 237	2 053 329
Чистая позиция	1 313 728	(37 264)	1 276 464	1 086 173	(25 799)	1 060 374

30. 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

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.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К моменту составления финансовой отчетности в Компании не произошли события, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем.

Директор

Бельдеубаев А.М.

