

Пояснительная записка к финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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:

	30 сентября 2021 года	
	Сумма в тыс. тенге	Процент владения
Бельдеубаев Муратхан	120 000	100%

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

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

Общее количество сотрудников Компании на 30 сентября 2021 года составляло 101 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021г. 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.

Принцип начисления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления предполагает признание результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в промежуточную сокращенную финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

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

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением новых стандартов и интерпретаций, принятых на 1 января 2021 года. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые стандарты и поправки применяются впервые в 2021 году. Характер и влияние каждого нового стандарта/поправки описаны ниже:

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, 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 без рискованной 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 требования 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.

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 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021г. осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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.

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.

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 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.

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 промежуточной сокращенной 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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	1 227	430
Денежные средства на текущих счетах в банках	107 842	30 247
Итого:	109 069	30 677

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Тенге	107 842	30 677
Российский рубль	-	-
Доллар США	-	-
Евро	-	-
	107 842	30 677

5. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Основной долг	2 788 703	584 479
Начисленное вознаграждение	1 045 567	199 874
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 834 270	784 353
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 262 930)	(215 368)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 571 340	568 985

По состоянию на 30 сентября 2021 года портфель микрокредитов Компании состоит из 64 518 единиц беззалоговых микрокредитов, выданных физическим лицам на срок от 20 до 30 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 2 571 340 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:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	(215 368)	-
Начислено	(1 065 781)	(218 176)
Списаны микрокредиты за счет резерва	18 219	2 808
Резерв под обесценение на конец периода	(1 262 930)	(215 368)

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 30 сентября 2021г. и на 31 декабря 2020 года:

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 30 сентября 2021 года
Без просроченной задолженности	997 128	(3 153)	993 975
Реструктурированные	403 742	(5 846)	397 896
С просроченной задолженностью	2 433 400	(1 253 931)	1 179 469
Итого	3 834 270	(1 262 930)	2 571 340

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2020 года
Без просроченной задолженности	336 463	(4 742)	331 721
Реструктурированные	106 989	(7 198)	99 791
С просроченной задолженностью	340 901	(203 428)	137 473
Итого	784 353	(215 368)	568 985

6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, прочие активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	27 667	6 127
Краткосрочные авансы выданные	20 129	11 328
Расходы будущих периодов	3 163	85
Прочие активы	-	2 970
Итого:	50 959	20 510

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, основные средства представлены следующим образом:

	Машины и оборудование	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость:					
На 1 января 2020					
Поступления	1 749	2 182	-	782	4 713
Выбытия					
На 31 декабря 2020	1 749	2 182	-	782	4 713
На 01 января 2021	1 749	2 182	-	782	4 713
Поступления	7 861	10 262	13 340	4 143	35 606
Выбытия					
На 30 сентября 2021	9 610	12 444	13 340	4 925	40 319
Накопленный износ					
На 1 января 2020					
Амортизационные отчисления					
Выбытия					
На 31 декабря 2020	(16)	(31)	-	(12)	(59)
На 01 января 2021	(16)	(31)	-	(12)	(59)
Амортизационные отчисления	(481)	(508)	(333)	(370)	(1 692)
Выбытия	(22)				(22)
На 30 сентября 2021	(519)	(539)	(333)	(382)	(1 773)
Чистая балансовая стоимость:					
На 01 января 2020	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020	1 733	2 151		770	4 654
На 30 сентября 2021	9 091	11 905	13 007	4 543	38 546
(неаудировано)					

8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, нематериальны активы представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость:		
На 1 января 2020		
Поступления		
На 31 декабря 2020	-	-
Поступления	-	-
На 1 января 2021	-	-
Поступления	15	15
На 30 сентября 2021 (неаудировано)	15	15
Накопленный износ и обесценение:		
На 1 января 2020		
Амортизационные отчисления	-	-
На 31 декабря 2020	-	-
Амортизационные отчисления	-	-
На 1 января 2021	-	-
Амортизационные отчисления	1	1
На 30 сентября 2021 (неаудировано)	1	1
Чистая балансовая стоимость:		
На 01 января 2020	-	-
На 31 декабря 2020	-	-
На 30 сентября 2021 (неаудировано)	14	14

9. 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>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	157 498	66 487
Итого:	157 498	66 487

10. РЕЗЕРВЫ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Резерв по неиспользованным отпускам работников	12 829	6 837
Итого:	12 829	6 837

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Сальдо на начало периода	6 837	-
Начислено	14 950	7 587
Использовано	(8 958)	(750)
Сальдо на конец периода	12 829	6 837

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	221 095	41 882
Индивидуальный подоходный налог	1 258	7
Социальный налог	1 085	5
Обязательства по социальному страхованию	1 101	551
Обязательные пенсионные взносы	1 864	977
Прочие налоги и обязательные платежи	-	169
Итого:	226 403	43 591

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Авансы полученные	26 010	5 984
Задолженность по оплате труда	14 367	125
Прочее	387	113
Итого:	40 764	6 222

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 30 сентября 2021 года сумма авансов полученных от заемщиков составила 26 010 тыс. тенге.

13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Компания привлекла беспроцентную финансовую помощь по состоянию на 30 сентября 2021г. в сумме 373 738 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2020г. в сумме 222 579 тыс. тенге 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, в размере 13,2% годовых.

Казахстанская фондовая биржа (далее «KASE») 12 марта 2021 года приняла решение о включении в официальный список KASE купонные облигации Компании. Облигациям Компании присвоен идентификационный номер KZ2P00007297. Номинальная стоимость одной облигации 1 000 тенге, срок погашения 2 года, выплата купона ежеквартально по ставке 20,0 % годовых. 05 апреля 2021 года на KASE открыты торги облигациями Компании.

Финансовые обязательства представлены финансовой помощью, полученной от единственного участника Компании, от полученных займах, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Финансовая помощь	373 738	222 579
Дисконт по фин.помощи	(108 940)	(67 449)
Выпущенные в обращение ценные бумаги	749 933	-
Купон	35 414	-
Скидка по выпущенным в обращение ценным бумагам	(85)	-
Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	3 185	-
Итого:	1 053 245	155 130

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках, предусматривают выполнение ковенант. По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания выполняла ковенанты по займам.

Движение дисконта

	(тыс. тенге) 30 сентября 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Сальдо на начало периода	67 449	-
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости, признанный в составе капитала	62 229	70 769
Расходы по амортизации дисконта	(20 738)	(3 320)
Сальдо на конец периода	108 940	67 449

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

	На начало операционной деятельности	Поступило	Погашено	(тыс. тенге) 30 сентября 2021 года
Долгосрочная финансовая помощь от связанных сторон	222 579	199 738	(48 579)	373 738
	222 579	199 738	(48 579)	373 738

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020г. сформирован полностью и составил 120 000 тыс. тенге.

15. ДОХОДЫ ОТ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и за период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года, доходы от кредитно-финансовой деятельности представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Вознаграждения по выданным микрокредитам	2 958 938	219 105
Пеня по выданным микрокредитам	443 846	12 213
Прочие доходы	72 499	758
Итого	3 475 283	232 076

16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и за период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года., операционные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года (неаудировано)
---------------------	---	--

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Расходы на персонал	69 222	30 088
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	1 641	2 884
Налоги и прочие платежи в бюджет	7 175	3 154
Расходы на рекламу и маркетинг	584 438	28 304
Услуги приема платежей и интернет-эквайринг	47 091	5 319
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	177 233	13 850
Консультационные расходы	106 981	974
Образовательные услуги	125	-
Услуги верификации	9 098	260
Техническая поддержка/создание сайта	1 657	-
Смс рассылки	8 109	-
Прочие	3 409	50
Итого	1 016 179	84 883

17. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и за период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года., финансовые расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Расходы по финансовой аренде	15 907	-
Расходы по амортизации дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам	20 738	-
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	43 318	-
Расходы по вознаграждениям	1 728	-
Итого	81 691	-

18. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и за период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года., общехозяйственные и административные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Расходы на персонал	64 071	10 526
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	4 350	1 024
Налоги и прочие платежи в бюджет	8 837	1 153
Банковские услуги	18 282	3 513
Услуги связи и интернет	16 826	1 627
Образовательные услуги	37 851	-
Транспортные расходы	1 327	669
Материальные расходы	4 930	193
Хозяйственные расходы	754	71
Членские взносы	2 550	1 750
Курьерские услуги	1 791	317
Аудит финансовой отчетности	1 600	-
Нотариальные услуги	24 191	-

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Командировочные расходы	978	-
Техническая поддержка по настройке и регистрации аккаунта	671	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 693	-
Амортизация активов в форме права пользования	17 155	-
Расходы по выпуску ценных бумаг	1 602	-
Почтовые расходы	487	-
Расходы по услугам брокера	9 095	-
Прочие расходы	6 621	658
Итого	225 662	21 501

19. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и за период с 11 февраля 2020 года даты образования, по 30 сентября 2020 года., прочие расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года, даты образования, по 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Расходы по курсовой разнице, нетто	440	82
Расходы при обмене валюты	4 061	323
Итого	4 501	405

20. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по подоходному налогу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и за период с 11 февраля 2020 года даты образования, по 30 сентября 2020 года., включают:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года, даты образования, по 30 сентября 2020 г (неаудировано)
Текущий налог	(221 095)	16 112
Экономия по отложенному налогу на прибыль	5 574	1 005
Расходы по налогу на прибыль	215 521	15 107

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года, даты образования, по 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	1 081 984	74 468
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(216 397)	(14 894)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	5 574	1 005
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(4 698)	(1 218)
Экономия / (расходы) по подоходному налогу	(215 521)	(15 107)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств на 30 сентября 2021 года приведен ниже:

	Сальдо на начало периода	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	Сальдо на 30.09.2021 года
Основные средства	(406)	(2 896)	(3 302)
Отложенные налоговые обязательства	(406)	(2 896)	(3 302)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	91	187	278
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 367	1 199	2 566
Вознаграждение	-	7 083	7 083
Отложенные налоговые активы	1 458	8 469	9 927
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 052	5 574	6 625

21. 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.

По состоянию на 30 сентября 2021г. на 31 декабря 2020 года остатки по операциям со связанными сторонами включали:

В тыс. тенге	Прим.	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Финансовые обязательства		373 738	222 579
Дисконт		(108 940)	(67 449)
		264 798	155 130

В тыс. тенге	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Признание дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам в составе капитала		62 229	48 034
		62 229	48 034

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, а также за период с 11 февраля 2020 года даты образования, по 30 сентября 2020 года., по операциям со связанными сторонами были признаны следующие суммы:

В тыс. тенге	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года (неаудировано)
--------------	-------	---	---

Расходы по амортизации дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам	20 738	0
	20 738	0

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение ключевому персоналу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, составило 7 470 тыс. тенге, за период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 сентября 2020 года, составило 1 185 тыс. тенге и включает в себя доходы в виде оплаты труда, включенные в состав административных расходов Компании.

22. 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.

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

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

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.

23. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года (аудировано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	109 069		109 069	30 677		30 677
Краткосрочные микрокредиты выданные	2 571 340		2 571 340	568 985		568 985
Запасы	41		41	240		240
Основные средства		38 546	38 546		4 654	4 654
Нематериальные активы		14	14			-
Отложенные налоговые активы		6 625	6 625		1 052	1 052
Активы в форме права пользования		199 200	199 200			-
Прочие активы	50 959		50 959	20 510		20 510
Текущие налоговые активы	3 120		3 120			-
Итого активов	2 734 529	244 385	2 978 914	620 412	5 706	626 118
Обязательства						
Торговая кредиторская задолженность	157 498	-	157 498	66 487	-	66 487
Резерв по неиспользованным отпускам работников	12 829	-	12 829	6 837	-	6 837
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	226 403	-	226 403	43 591	-	43 591
Обязательства по аренде	13 248	198 384	211 632	-	-	-
Финансовые обязательства	35 414	1 017 831	1 053 245	-	155 130	155 130
Прочие обязательства	40 764	-	40 764	6 222	-	6 222
Итого обязательств	486 156	1 216 215	1 702 371	123 137	155 130	278 267
Чистая позиция	2 248 373	(971 830)	1 276 543	497 275	(149 424)	347 851

24. 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.

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.

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.

Судебные иски и претензии

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.

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Казахстанская фондовая биржа (далее «KASE») 15 октября 2021 года приняла решение о включении в официальный список KASE купонные облигации Компании. Облигациям Компании присвоены идентификационные номера KZ2P00007941, KZ2P00007917