

**Пояснительная записка к финансовой отчетности  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 150 000 тыс. тенге и оплачен полностью. Единственным участником Компании является:

Участник	30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Бельдеубаев Муратхан	150 000	100%	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 30 сентября 2023 года составляло 70 человек.

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34). Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Компания предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Тем не менее, данная информация отражает все корректировки (включающие в себя стандартные текущие корректировки), которые, по мнению руководства Компании, необходимы для достоверного представления результатов промежуточных периодов. Промежуточные результаты не обязательно представляют результаты, ожидаемые за весь год.

Данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с финансовой отчетностью и с примечаниями к финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Элементы промежуточной сокращенной финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

Ответственными за промежуточную сокращенную финансовую отчетность являются:

Директор - Бельдеубаев А.М.

Главный бухгалтер – Жакупбаева А.Ж.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Промежуточная сокращенная 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.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением, инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Эти субъективные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Для основных оценок и допущений, которые относятся к оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

Филиалов, представительств и дочерних предприятий Компания не имеет.

### **3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные**

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он удерживается, главным образом, для целей торговли;
- его предполагается реализовать в пределах 12 месяцев после окончания отчетного периода, или
- он представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств, кроме случаев, когда существуют ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств, действующие в течение как минимум 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

- Обязательство является краткосрочным, если:
- его предполагается урегулировать в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается преимущественно для целей торговли;
- оно подлежит урегулированию в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода; или
- у Компании нет безусловного права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

### **Денежные средства**

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, денежные средства на брокерских и на текущих банковских счетах.

### **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 имеющиеся 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, выданные микрокредиты, выданную финансовую помощь, комиссионные вознаграждения к получению и прочие финансовые активы.
- Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде долговых ценных бумаг.

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).

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Долговые финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках, которые Компания приобретает с целью продажи в краткосрочном периоде, классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и отражаются по справедливой стоимости. 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.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана ниже в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

#### **Значительное повышение кредитного риска**

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

#### **Уровни градации (рейтинги) кредитного риска**

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

### **Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска**

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

### **Определение понятия «дефолт»**

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 30 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

### **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.

### **Запасы**

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

### **Основные средства**

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

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

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

	<b>Срок полезного использования (кол-во лет)</b>
Офисное оборудование	4 - 10
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.

### **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.

#### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прибылях и убытках за отчетный период. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, соответственно.

#### **Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### **Резервы, условные обязательства и условные активы**

Резервы – это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства — это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

### **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. Дивиденды отражаются в капитале как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были распределены.

#### **Пересчет иностранной валюты**

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

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

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

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Ниже приведены обменные курсы на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	474,47	462,65
Евро	503,51	492,86
Рубль	4,88	6,43

#### **События после отчетной даты**

События, произошедшие после 30 июня 2023 года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания этого периода, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

#### **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.

#### Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых поправок к действующим стандартам, вступивших в силу с 01 января 2023 года.

- **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**, вступает в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;
- **Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»**, вступают в силу с 01 января 2023 года, применяются ретроспективно;
- **Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»**, вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;
- **Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»**, вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;
- **Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»**, вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение.

Руководство Компании считает, что новые стандарты и изменения в действующих стандартах не оказали влияния на финансовую отчетность и результаты деятельности.

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Денежные средства в кассе	327	302
Денежные средства на расчетных счетах в тенге	217 754	107 841
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	8 286	56 010
Денежные средства на брокерских счетах в валюте	460 584	-
Денежные средства на брокерских счетах в тенге	4 279	383
<b>Итого:</b>	<b>691 230</b>	<b>164 536</b>

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

#### *Денежные средства на счетах в банках*

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
АО «Нурбанк»	64 078	54 239
АО «Народный Банк Казахстана»	153 477	48 517
АО «ForteBank»	8 485	61 095
<b>Итого:</b>	<b>226 040</b>	<b>163 851</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Тенге	222 360	108 525
Российский рубль	-	-

Доллар США	468 870	56 011
Евро	-	-
	<b>691 230</b>	<b>164 536</b>

## 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК

(тыс. тенге)

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	1 048 720	-
	<b>1 048 720</b>	-

(тыс. тенге)

Долговые ценные бумаги	ISIN	Номинальная процентная ставка, %	30 сентября 2023 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года
<i>Купонные облигации:</i>					
ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan»	KZ2P00007933	18%	264 608	-	-
ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan»	KZ2P00007925	7,5%	784 112	-	-
<b>Итого</b>			<b>1 048 720</b>	-	-

По состоянию на 30 сентября 2023 года, для расчета справедливой стоимости всех ценных бумаг, находящихся в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания использовала информацию о рыночной стоимости из независимых источников.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают накопленный процентный доход по состоянию на 30 сентября 2023 года в сумме 15 832 тысяч тенге.

## 6. КРАТКОСРОЧНЫЕ МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Краткосрочные займы предоставленные клиентам*	811 406	700 375
Просроченная задолженность по предоставленным займам**	6 307 227	5 149 280
Краткосрочные вознаграждения к получению	707 630	213 139
Краткосрочные займы, по которым имеется просроченная задолженность по вознаграждению***	1 545 068	2 118 043
<b>Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(6 950 818)</b>	<b>(5 996 392)</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		
<b>Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>2 420 513</b>	<b>2 184 445</b>

\* Максимальная сумма микрокредита не более 50 МРП. Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам выданным по состоянию на 30 сентября 2023 года составила 0,99% в день (31 декабря 2022 года 1,5% в день).

**ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»**

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

\*\* Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которое превышает 1 день.

\*\*\* Просроченная задолженность по вознаграждениям, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по вознаграждениям к получению, которое превышает 1 день.

По состоянию на 30 сентября 2023 года портфель микрокредитов Компании состоит из 115 272 единиц беззалоговых микрокредитов (2022 год: 194 776 единиц), выданных физическим лицам на срок до 20 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 2 420 513 тыс. тенге.

**Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:**

*В тыс. тенге*

	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	<b>(5 996 392)</b>	<b>(2 263 337)</b>
Начислено	(1 042 134)	(3 828 880)
Списаны микрокредиты за счет резерва	87 708	95 825
<b>Резерв под обесценение на конец периода</b>	<b>(6 950 818)</b>	<b>(5 996 392)</b>

По состоянию на конец 30 сентября 2023 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 7 852 295 тыс. тенге или 83,8% от общей суммы портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (2022 год: 7 267 323 тыс. тенге 88,8% от портфеля).

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 30 сентября 2023г. и на 31 декабря 2022 года:

*В тыс. тенге*

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 30 сентября 2023 года
Без просроченной задолженности	1 021 305	(734)	1 020 571
Реструктурированные	225 341	(757)	224 584
С просроченной задолженностью	8 124 685	(6 949 327)	1 175 358
<b>Итого</b>	<b>9 371 331</b>	<b>(6 950 818)</b>	<b>2 420 513</b>

*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
<b>Итого:</b>	<b>8 180 837</b>	<b>(5 996 392)</b>	<b>2 184 445</b>

Ниже представлена информация на 30 сентября 2023 года о подверженности выданных микрокредитов кредитному риску:

(тыс. тенге)

9 месяцев 2023 года	Не просроченные	Просроченные до 30 дней	1 стадия Реструктурированные, без	2 стадия Просроченные 31-90 дней	3 стадия Просроченные свыше 90 дней	Итого

	просроченной задолженности					
Процент ожидаемых кредитных убытков	0,1%	0,9%	0,3%	4,0%	100%	
Расчетная стоимость при дефолте	1 021 305	437 815	225 341	772 442	6 914 428	9 371 331
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>734</b>	<b>3 780</b>	<b>357</b>	<b>31 519</b>	6 914 428	<b>6 950 818</b>

Ниже представлена информация на 31 декабря 2022 года о подверженности выданных микрокредитов кредитному риску:

(тыс. тенге)

2022 год						Итого
	Не просроче н ные	Просроче ные до 30 дней	1 стадия Реструкту ризованные, без просроченной задолженности	2 стадия Просроченн ые 31-90 дней	3 стадия Просроченн ые свыше 90 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0,1%	1,1%	0,4%	5,0%	100%	
Расчетная стоимость при дефолте	599 961	453 889	313 553	867 846	5 945 589	8 180 838
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>568</b>	<b>5 169</b>	<b>1 317</b>	<b>43 749</b>	<b>5 945 589</b>	<b>5 996 392</b>

## 7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, дебиторская задолженность представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Краткосрочные авансы выданные	27 225	4 470
Финансовая помощь*	490 000	-
Вознаграждения по финансовой помощи	108 451	-
Комиссионное вознаграждение**	34 721	-
Дебиторская задолженность работников	421	328
<b>Итого:</b>	<b>660 818</b>	<b>4 798</b>

\*С сентября по ноябрь 2022 года Компания выдала краткосрочную финансовую помощь ТОО «МФО «Qanat finance» в сумме 500 000 тыс. тенге. Сроки погашения финансовой помощи июнь 2023 года. Ставка вознаграждения 25% годовых. В январе 2023 года выдана финансовая помощь в сумме 100 000 тыс. тенге. Срок погашения продлен до 31 декабря 2023 года. В апреле 2023 г. 50 000 тыс. тенге, в июле 2023 г. 60 000 тыс. тенге досрочно погашен.

\*\* В 2023 году Компания заключила договор поручения с АО «КСЖ «Freedom Finance Life»» по которому обязуется за вознаграждение осуществлять посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой компании

## 8. ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, текущие налоговые активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Налог на добавленную стоимость	13 410	15 603

**ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»**

---

Корпоративный подоходный налог	40	40
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	38	39
<b>Итого:</b>	<b>13 488</b>	<b>15 682</b>

---

## 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, основные средства представлены следующим образом:

	Машины и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие	Итого
<b>Первоначальная стоимость:</b>					
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	3 213	6 005	-	1 651	10 869
Выбытие	-	-	-	-	-
На 30 сентября 2023 (неаудировано)	19 336	29 193	13 380	8 191	70 100
<b>Накопленный износ</b>					
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	(2 207)	(1 888)	(1 004)	(780)	(5 879)
Выбытие	-	-	-	-	-
На 30 сентября 2023 (неаудировано)	(5 138)	(4 603)	(3 010)	(2 259)	(15 010)
<b>Балансовая стоимость:</b>					
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 30 сентября 2023 (неаудировано)	14 198	24 590	10 370	5 932	55 090

## 10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, нематериальны активы представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость:</b>		
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	19 324
Поступление	104	104
На 30 сентября 2023 (неаудировано)	19 428	19 428
<b>Накопленный износ:</b>		
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	(1 479)	(1 479)
На 30 сентября 2023 (неаудировано)	(3 556)	(3 556)
<b>Балансовая стоимость:</b>		
На 31 декабря 2020	-	-
На 31 декабря 2021	18 855	18 855
На 31 декабря 2022	17 247	17 247
На 30 сентября 2023 (неаудировано)	15 872	15 872

## 11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2023 (неаудировано)	183 574
<b>Накопленный износ:</b>	
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)
Начисленный износ	(27 536)
На 30 сентября 2023 (неаудировано)	(85 668)
<b>Балансовая стоимость:</b>	
На 31 декабря 2020	-
На 31 декабря 2021	188 382
На 31 декабря 2022	125 442
На 30 сентября 2023 (неаудировано)	97 906

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

## 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, прочие активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	15 288	18 050
Краткосрочные авансы выданные	-	-
Предоплата на страхование	1 257	-
Финансовая помощь	-	500 000
Вознаграждения по финансовой помощи	-	24 597
<b>Итого:</b>	<b>16 545</b>	<b>542 647</b>

## 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2023 года</b>		<b>31 декабря 2022 года</b>	
	<b>Краткосрочная часть</b>	<b>Долгосрочная часть</b>	<b>Краткосрочная часть</b>	<b>Долгосрочная часть</b>
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	35 064	-	39 558	-
Облигации выпущенные	2 268 485	-	1 200 378	116 634
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	(4 504)	-	2 216	573
<b>Итого обязательства по выпущенным облигациям</b>	<b>2 299 045</b>	<b>-</b>	<b>1 242 152</b>	<b>117 207</b>

### 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.

13 апреля 2023 года Купонные облигации KZ2P00007297 погашены.

### Информация по облигациям выпущенным

<i>В тыс. тенге</i>	<b>Купонные облигации KZ2P00007297</b>	<b>Купонные облигации KZ2P00007917</b>	<b>Купонные облигации KZ2P00007941</b>
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	622 988	988 175	26 984
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная	фиксированная
Срок обращения, лет	2	2	2

#### 14. 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>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	192 767	121 549
<b>Итого:</b>	<b>192 767</b>	<b>121 549</b>

#### 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>	<b>30 сентября 2023 года</b>		<b>31 декабря 2022 года</b>	
	<b>Краткосрочная часть</b>	<b>Долгосрочная часть</b>	<b>Краткосрочная часть</b>	<b>Долгосрочная часть</b>
Обязательства по аренде	35 790	138 040	76 160	138 040
Дисконт по аренде	(5 500)	(28 010)	(24 349)	(28 010)
<b>Итого:</b>	<b>30 290</b>	<b>110 030</b>	<b>51 811</b>	<b>110 030</b>

#### 16. РЕЗЕРВЫ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Резерв по неиспользованным отпускам работников	26 968	25 128
<b>Итого:</b>	<b>26 968</b>	<b>25 128</b>

#### *Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников*

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Сальдо на начало периода	<b>25 128</b>	<b>17 890</b>
Начислено	23 366	27 657
Использовано	(21 526)	(20 419)
<b>Сальдо на конец периода</b>	<b>26 968</b>	<b>25 128</b>

#### 17. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	108 259	233 797
Индивидуальный подоходный налог	1 993	-
Налог на добавленную стоимость	8 110	10 535
Социальный налог	1 592	-
Обязательства по социальному страхованию	1 720	1 192
Обязательные пенсионные взносы	2 465	3 295
Прочие налоги и обязательные платежи	-	-
<b>Итого:</b>	<b>124 139</b>	<b>248 819</b>

#### 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

## ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Авансы полученные	173 452	115 846
Обязательства страховой компании	39 089	-
Суммы до выяснения	16 160	6 800
Прочее	19 310	13 987
<b>Итого:</b>	<b>248 011</b>	<b>136 633</b>

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 2023 года сумма авансов, полученных от заемщиков составила 173 452 тыс. тенге (2022 год: 115 846 тыс. тенге).

## 19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании на 30 сентября 2023 года сформирован полностью и составил 150 000 тыс. тенге (31 декабря 2022 года - 120 000 тыс. тенге).

## 20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)
Вознаграждения по выданным микрокредитам	2 338 308	4 863 140
Вознаграждения по выданной финансовой помощи	102 285	348
<b>Итого:</b>	<b>2 440 593</b>	<b>4 863 488</b>

## 21. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	182 055	186 503
<b>Итого:</b>	<b>182 055</b>	<b>186 503</b>

## 22. ДОХОДЫ ПО НЕУСТОЙКЕ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Доходы по неустойке за нарушение условий договора	921 807	1 307 524
<b>Итого:</b>	<b>921 807</b>	<b>1 307 524</b>

Доходы по неустойке признаются Компанией в момент оплаты штрафов и пени за нарушение условий договора со стороны заемщиков.

## 23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)
Расходы на персонал	58 743	87 261
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	4 972	-
Амортизация основных средств	1 978	212

**ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»**

Амортизация актива в праве пользования	27 536	32 453
Налоги и прочие платежи в бюджет	10 696	9 835
Расходы на рекламу и маркетинг	681 281	880 241
Расходы по аренде	79 500	30 547
Услуги приема платежей и интернет – эквайринг	78 730	99 493
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	47 121	75 735
Услуги по управлению возвратностью и по взысканию задолженности	159 571	57 525
Агентские услуги	50	2 026
Услуги интернета, связи и смс рассылки	146 686	91 960
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	66 283	53 172
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи частными нотариусами	240 634	129 349
Расходы по повышению квалификации работников	37 200	36 390
Консультационные расходы	32 631	88 316
Транспортные расходы	1 412	1 397
Материальные расходы	5 001	3 576
Юридические услуги	946	-
Почтовые расходы	6 776	1 479
Прочие расходы	4 550	5 070
<b>Итого:</b>	<b>1 692 297</b>	<b>1 686 037</b>

**24. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ**

<i>В тыс. тенге</i>	<b>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)</b>	<b>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)</b>
Купонное вознаграждение по ценным бумагам	39 057	-
Доходы по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	2 091	-
Доходы по амортизации премии / (дисконта) по финансовым активам, нетто	10 486	-
Доход от комиссионного вознаграждения от страховой компании	1 444 357	-
Доходы от покупки/продажи торговых ценных бумаг, нетто	1 280	-
<b>Итого:</b>	<b>1 497 271</b>	<b>-</b>

**25. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ**

<i>В тыс. тенге</i>	<b>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)</b>	<b>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)</b>
Расходы по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	(7 178)	(62)
Расходы по амортизации дисконта по аренде	(18 850)	(26 779)
Расходы от переоценки торговых ценных бумаг, нетто	(1 948)	(31 822)
Расходы по амортизации дисконта по финансовой помощи от связанных сторон	-	-
<b>Итого:</b>	<b>(27 976)</b>	<b>(58 663)</b>

**26. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

<i>В тыс. тенге</i>	<b>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)</b>	<b>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)</b>
Расходы на персонал	152 205	120 701
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	13 357	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 380	5 697
Расходы по аренде	2 067	850

**ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»**

Налоги и прочие платежи в бюджет	19 817	17 586
Банковские услуги	8 339	14 360
Расходы по повышению квалификации работников	190	20
Аудиторские и консультационные расходы	4 756	1 786
Материальные расходы	1 519	1 079
Членские взносы	5 398	3 324
Курьерские услуги	3 478	1 705
Услуги использования сервисов платформы	6 034	3 586
Услуги охраны	-	1 710
Ремонт и содержание основных средств	115	116
Благотворительная и спонсорская помощь	7 518	4 000
НДС, не относимый в зачет	71 877	97 891
Командировочные расходы	122	2 016
Прочие расходы	4 316	916
Штрафы, пени	7 764	166
<b>Итого:</b>	<b>314 252</b>	<b>277 509</b>

**27. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО**

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)
Доход от судебных издержек	16 597	41
Доходы по курсовой разнице, нетто	27	8 367
Доходы по выкупу собственных облигаций	365	4 852
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>16 989</b>	<b>13 260</b>
Расходы от реализации части кредитного портфеля, нетто	-	(292 643)
Расходы при обмене валюты, нетто	(999)	(8 677)
Расходы, связанные с размещением и выкупом облигаций выпущенных	(54 289)	(1 794)
Прочие расходы, нетто	-	-
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>(55 288)</b>	<b>(303 114)</b>
<b>Итого:</b>	<b>(38 299)</b>	<b>(289 854)</b>

**Расходы, связанные с размещением облигаций выпущенных**

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)
Расходы по услугам брокера	53 307	709
Листинговый сбор	607	685
Услуги Центрального депозитария	316	348
Прочие расходы	59	52
<b>Итого:</b>	<b>54 289</b>	<b>1 794</b>

**28. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)
Текущий налог	(291 066)	(247 243)
Расход/(экономию) по отложенному налогу на прибыль	3 200	218
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(287 866)</b>	<b>(247 025)</b>

**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:

**ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»**

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 562 658</b>	<b>756 488</b>
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
<b>Расчетная сумма налога по установленной ставке</b>	<b>(312 532)</b>	<b>(151 298)</b>
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	24 666	(95 727)
<b>Расходы по текущему налогу на прибыль</b>	<b>(287 866)</b>	<b>(247 025)</b>

*Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 30 сентября 2023 года приведен ниже:*

<i>В тыс. тенге</i>	На 31 декабря 2022 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	На 30 сентября 2023 года
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>			
Основные средства, нематериальные активы	(4 433)	(2 615)	(7 048)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(4 433)</b>	<b>(2 615)</b>	<b>(7 048)</b>
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>			
Обязательства по налогам	145	302	447
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	7 912	(899)	7 013
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	5 025	369	5 394
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>13 082</b>	<b>(228)</b>	<b>12 854</b>
<b>Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств</b>	<b>8 649</b>	<b>(2 843)</b>	<b>5 806</b>

*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
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>			
Основные средства	(2 957)	(1 476)	(4 433)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(2 957)</b>	<b>(1 476)</b>	<b>(4 433)</b>
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>			
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
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>11 367</b>	<b>1 715</b>	<b>13 082</b>
<b>Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств</b>	<b>8 410</b>	<b>239</b>	<b>8 649</b>

## 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее.

### 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.

## ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по операциям со связанными сторонами включали:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Финансовые обязательства	-	-
Дисконт по финансовой помощи от связанных сторон	-	-
<b>Итого:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов, по операциям со связанными сторонами были признаны следующие суммы:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	<b>30 сентября 2022 года (аудировано)</b>
<b>Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто</b>		
Расходы по амортизации дисконта по финансовой помощи от связанных сторон	-	(31 821)

### **Вознаграждение руководящему составу**

Вознаграждение ключевому персоналу за девять месяцев 2023 и 2022 годов составило 22 468 тыс. тенге и 11 530 тыс. тенге, соответственно, и включает в себя доходы в виде оплаты труда, включенные в состав административных расходов Компании.

## **30. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### **Судебные разбирательства**

На дату утверждения промежуточной сокращенной финансовой отчетности у Компании отсутствуют текущие судебные разбирательства или неразрешенные иски, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании, обязательства по которым были бы начислены или раскрыты в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

### **Налогообложение**

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами по отношению к интерпретации МСФО по учёту доходов, расходов, и прочих элементов финансовой отчётности. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50-80% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пени, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 июня 2023 года.

Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

### **Экономическая ситуация**

Экономическая деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан в условиях высокой инфляции и общей финансовой нестабильности. Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Вследствие чего, существуют значительные неопределенности, которые могут оказать влияние на будущую деятельность, восстанавливаемость активов и возможность Компании обслуживать свои долги.

## Операционная среда

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В феврале 2022 г. тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 14.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана и стран, в которых Компания осуществляет свою деятельность.

В декабре 2022 года, Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение установить базовую ставку на уровне 16.75% годовых с процентным коридором +/- 1.00 п.п. Решение оставить ставку неизменной обусловлено тем, что ее текущий уровень уже отражает реакцию Национального Банка на повышение геополитических рисков и риска ускорения инфляционных процессов.

## 31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

### Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3). По состоянию на 30 сентября 2023 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 150 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 1 995 500 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.137, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.000 при минимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левереджа k3 составляет 1,531, при минимально допустимом значении 10.000.

## 32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

### *Справедливая стоимость*

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости.

### *Управление 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.

## ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Управление рисками и их мониторинг осуществляется Сектором Управления рисками и Кредитным Комитетом. 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. По состоянию на 30 сентября 2023 года максимальная сумма задолженности одного заемщика по микрокредиту составляет 145 тыс. тенге, что составляет 0,01% от кредитного портфеля Компании.

### 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. Информация по кредитным рейтингам финансовых активов Компании указана ниже:

*В тыс. тенге*

	ВВ +	ВВ -	В-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>По состоянию на 30 сентября 2023 года</b>					
Денежные средства	153 477	8 485	64 078	464 863	<b>690 903</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 048 720	<b>1 048 720</b>
Микрокредиты выданные				2 420 513	<b>2 420 513</b>
Прочие финансовые активы				16 545	<b>16 545</b>
<b>Итого:</b>	<b>153 477</b>	<b>8 485</b>	<b>64 078</b>	<b>3 950 641</b>	<b>4 176 681</b>

*В тыс. тенге*

	ВВ +	ВВ -	В-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>По состоянию на 31 декабря 2022 года</b>					
Денежные средства	48 517	61 095	54 239	685	<b>164 536</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				2 184 445	<b>2 184 445</b>
Микрокредиты выданные				542 647	<b>542 647</b>
Прочие финансовые активы					
<b>Итого:</b>	<b>48 517</b>	<b>61 095</b>	<b>54 239</b>	<b>2 727 778</b>	<b>2 891 628</b>

### 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.

### Прочий ценовой риск

## ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Компания не подвержена влиянию ценового риска вследствие отсутствия операций с торговыми финансовыми инструментами.

### 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.

### 33. ИНФОРМАЦИЯ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Компания определяет справедливую стоимость активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах) Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

Ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств:

#### *Раскрытие количественной информации об иерархии источников оценок справедливой стоимости активов*

<i>В тыс. тенге</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 30 сентября 2023 года
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 048 720			1 048 720
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>1 048 720</b>			<b>1 048 720</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года Компания не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых рассчитывается на основе методов оценки с использованием нерыночных наблюдаемых данных.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

### 34. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

## ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

### 35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Казахстанская фондовая биржа (далее «KASE») 23 октября 2023 года приняла решение о включении в официальный список KASE купонные облигации Компании по категории "коммерческие облигации" альтернативной площадки. Облигациям Компании присвоен идентификационный номер KZ2P00010234 (MFAFb4) и KZ2P00010242 (MFAFb5).

Каких-либо других событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения сокращенной финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к сокращенной финансовой отчетности, в Компании не было.

Директор  
Бельдеубаев А.М.

