

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«Микрофинансовая организация «аФинанс»**

**Финансовая отчетность  
за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года**

**и Отчет независимых аудиторов  
по обзору финансовой отчетности**

**Алматы, 2021 год**

СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 03 АПРЕЛЯ ПО 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРИОД С 03 АПРЕЛЯ ПО 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА:	4-5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10-27
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	28

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 03 АПРЕЛЯ ПО 30 СЕНТЯБРЯ 2020 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО «аФинанс» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 30 сентября 2020 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством Компании 22 февраля 2021 года.

Бельдеубаев М.  
Директор



22 февраля 2021 года

Жакупбаева А.  
Главный бухгалтер

22 февраля 2021 года

**«ALMIR CONSULTING»  
жауапкершілігі шектеулі  
серіктестігі**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы,  
Әл-Фараби даңғылы, 19, «Нұрлы Тау» Бизнес  
орталығы, 2 Б корпусы, 4 кабат, 403 кенсе  
телефондары: (727) 311 01 18 (19, 20)  
факс: (727) 3110118  
e-mail: [almirconsulting@mail.ru](mailto:almirconsulting@mail.ru)



**Товарищество с  
ограниченной  
ответственностью  
«ALMIR CONSULTING»**

Республика Казахстан, г. Алматы  
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр  
«Нурлы Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, офис 403  
Телефоны: (727) 311 01 18 (19, 20)  
Факс: (727) 311 01 18  
e-mail: [almirconsulting@mail.ru](mailto:almirconsulting@mail.ru)

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия  
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК  
№0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года.

**«Утверждаю»**  
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»

к.э.н., доцент, квалификационное  
свидетельство аудитора № 0000411  
от 06 июля 1998 года  
Иссендинова Б.К.



**Участнику и руководству ТОО «МФО «аФинанс»**

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### ***Введение***

Мы провели обзорную проверку финансовой отчетности ТОО «МФО «аФинанс» (далее «Компания»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года, отчета об изменениях в капитале и о движении денежных средств за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года, а также краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### ***Объем обзорной проверки***

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2400 «Задания по обзорной проверке финансовой отчетности прошедших периодов». Обзорная проверка финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



**Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая финансовая отчетность ТОО «МФО «аФинанс» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО.

Аудитор  
ТОО «ALMIR CONSULTING»  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№0000727 от 31 января 2019 года



**Нуркалиева А.К.**



22 февраля 2021 года, г. Алматы

ТОО «МФО «аФинанс»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 сентября 2020 года

	Прим.	(тыс. тенге) 30 сентября 2020 года
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Краткосрочные активы</b>		
Денежные средства	4	17 904
Краткосрочные микрокредиты выданные	5	355 425
Запасы		37
Прочие краткосрочные активы	6	5 657
<b>Итого краткосрочных активов</b>		<b>379 023</b>
<b>Долгосрочные активы</b>		
Основные средства		688
Отложенные налоговые активы	16	1 005
<b>Итого долгосрочных активов</b>		<b>1 693</b>
<b>Итого активов:</b>		<b>380 716</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Краткосрочные обязательства</b>		
Торговая кредиторская задолженность	7	21 529
Резерв по неиспользованным отпускам работников	8	3 908
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	9	18 782
Прочие краткосрочные обязательства	10	9 268
<b>Итого краткосрочных обязательств</b>		<b>53 487</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>		
Долгосрочные финансовые обязательства	11	99 519
<b>Итого долгосрочных обязательств</b>		<b>99 519</b>
<b>Итого обязательств:</b>		<b>153 006</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	12	120 000
Дополнительный капитал	11	48 034
Нераспределенная прибыль		59 676
<b>Итого капитал</b>		<b>227 710</b>
<b>Итого обязательств и капитал</b>		<b>380 716</b>

Бельдеубаев М.  
Директор

22 февраля 2021 года



*(Signature)*

Жакупбаева А.  
Главный бухгалтер

22 февраля 2021 года


Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-27



ТОО «МФО «аФинанс»


ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

	Прим.	(тыс. тенге) С 03 апреля по 30 сентября 2020 года
Доходы от кредитно-финансовой деятельности	13	231 953
Начисление резерва по микрокредитам выданным	5	(50 381)
<b>Чистые финансовые доходы после начисления резерва по микрокредитам выданным</b>		<b>181 572</b>
Операционные расходы	14	(84 883)
<b>Операционная прибыль</b>		<b>96 689</b>
Общехозяйственные и административные расходы	15	(21 501)
Прочие расходы		(405)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>74 783</b>
Расходы по налогу на прибыль	16	(15 107)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>59 676</b>
Прочий совокупный доход		-
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>59 676</b>

  
Бельдеубаев М.  
Директор

22 февраля 2021 года



  
Жакупбаева А.  
Главный бухгалтер

22 февраля 2021 года

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-27



ТОО «МФО «аФинанс»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
На начало операционной деятельности	-	-	-	-
Формирование уставного капитала	120 000	-	-	120 000
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости	-	48 034	-	48 034
Совокупный доход за отчетный период	-	-	59 676	59 676
На 30 сентября 2020 года	120 000	48 034	59 676	227 710

Бельдеубаев М.  
Директор

22 февраля 2021 года



Жакупбаева А.

Главный бухгалтер

22 февраля 2021 года

Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-27





ТОО «МФО «аФинанс»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года (прямой метод)

(тыс. тенге)  
С 03 апреля по 30  
сентября 2020 года

<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	
Погашение микрокредитов клиентами	273 625
Проценты полученные	120 934
Пени и штрафы полученные	12 184
Авансы полученные	1 602
Прочие поступления	5 712*
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>414 057</b>
Выдача микрокредитов	(586 187)
Выплаты по заработной плате	(25 872)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(36 624)
Платежи в бюджет	(8 723)
Авансы выданные	(5 657)
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(663 063)</b>
<b>Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(249 006)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	
Приобретение основных средств	(688)
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(688)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	
Оплата уставного капитала	120 000
Получение финансовой помощи	147 553
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>267 553</b>
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств</b>	<b>17 859</b>
Влияние изменений курсов валют	45
Денежные средства на начало года	-
Денежные средства на конец года	<b>17 904</b>

\* В сумму прочих поступлений включены денежные средства, поступившие в терминалы внешних поставщиков, в размере 5 582 120 тенге.

Бельдеубаев М.  
Директор

22 февраля 2021 года



Жакупбаева А.  
Главный бухгалтер

22 февраля 2021 года

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-27



## 1 Общие сведения

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

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

Операционная деятельность Компании началась с апреля 2020 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Объявленный уставный капитал Компании составляет 120 000 тыс. тенге и оплачен полностью. На дату утверждения данной финансовой отчетности единственным участником Компании являлся:

	30 сентября 2020 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 2020 года составляло 56 человек.

## Принципы представления финансовой отчетности

### *Заявление о соответствии МСФО*

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

### *Принцип непрерывности*

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

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

### *Метод начисления*

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

### *Валюта измерения и представления отчетности*

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

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

**2 Основные принципы учетной политики**

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2020 года.

***Поправки к МСФО (IFRS) 3: Объединения бизнеса***

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

***Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39: Реформа базовой процентной ставки***

***Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»*** предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

***МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности***

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

***Решение Комитета по интерпретации МСФО (IFRIC) по отменяемой или возобновляемой аренде и связанным с этим неотделимым усовершенствованиям арендованного имущества***

В ноябре 2019 года, Комитет по интерпретации МСФО (IFRIC) опубликовал решение по отменяемой или возобновляемой аренде и связанным с этим неотделимым усовершенствованиям арендованного имущества. Заключение по данному решению представлены следующим образом:

***Срок аренды***

Комитет по интерпретации МСФО (IFRIC) отметил, что при определении срока действия договора аренды организация должна учитывать:

- более широкий экономический смысл договора, а не только влияние прекращения платежей по аренде. Например, если одна из сторон имеет экономический стимул не прекращать аренду, так как, она будет оштрафована за расторжение, более чем незначительным штрафом, договор считается обеспеченным защитой после истечения срока, когда договор может быть расторгнут; и



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

- имеет ли каждая из сторон право расторгнуть договор аренды в одностороннем порядке (без разрешения другой стороны), с выплатой не более чем незначительного штрафа. Аренда не обеспечена защитой только тогда, когда обе стороны имеют такое право. Следовательно, если только одна из сторон имеет право расторгнуть договор аренды без разрешения от другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа, договор является обеспеченным защитой после истечения срока, когда договор может быть расторгнут этой стороной. Данное решение Комитета по интерпретации МСФО (IFRIC) должно применяться ретроспективно и вступает в силу немедленно с даты его публикации в ноябре 2019 года.

**Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»**

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Компания применила те новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Применение новых стандартов и поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

**Денежные средства**

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках, а также средства, поступившие в терминалы внешних поставщиков, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

**Финансовые инструменты**

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

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

**Финансовые активы**

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





ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

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

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

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

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

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

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

*Обесценение финансовых активов*

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

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

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

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного





**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года**

обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

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

***Финансовые обязательства***

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

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

***Финансовые активы***

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

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

***Финансовые обязательства***

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

**Налогообложение**

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

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





**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года**

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

**Пенсионные и прочие обязательства**

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

**Признание доходов по заемным операциям**

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

**Признание комиссионных доходов и расходов**

Комиссии за микрокредиты выданные отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.





*Доходами Компании являются:*

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

*К расходам относятся следующие виды затрат:*

- процентные расходы по привлеченным займам;
- административные расходы;
- прочие расходы.

### **Запасы**

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

### **Основные средства**

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

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

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

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

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

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

### **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





**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года**

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.

**Резервы**

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

*Условные обязательства и активы*

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.

**Уставный капитал**

Уставный капитал признается по первоначальной стоимости внесенных участниками вкладов.

**Пересчет иностранной валюты**

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

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

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы на 30 сентября 2020 года, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	(тенге)
	<b>30 сентября 2020 года</b>
Доллар США	431,82
Евро	505,57
Рубль	5,52





### **События после отчетной даты**

События, произошедшие после 30 сентября 2020 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.

### **3 Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок**

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с определением размера резерва по сомнительной задолженности, формированием оценочных обязательств, определением справедливой стоимости финансовых инструментов и определением отсроченных налоговых обязательств.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

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

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

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

Признание долгосрочных финансовых обязательств

Компания признает финансовые обязательства по долгосрочной беспроцентной финансовой помощи по справедливой (дисконтированной) стоимости на дату поступления средств. Руководство сделало оценку в отношении будущих денежных потоков и ставок дисконтирования.

**4 Денежные средства**

Денежные средства представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)
	<b>30 сентября 2020 года</b>
Денежные средства в кассе	609
Денежные средства на текущих счетах в банках	11 713
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	5 582
<b>Итого:</b>	<b>17 904</b>

*Денежные средства на счетах в банках*

	(тыс. тенге)
	<b>30 сентября 2020 года</b>
АО «Нурбанк»	8 494
АО «Народный Банк Казахстана»	3 219
<b>Итого:</b>	<b>11 713</b>

**5 Краткосрочные микрокредиты выданные**

По состоянию на 30 сентября 2020 года микрокредиты выданные представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)
	<b>30 сентября 2020 года</b>
Основной долг	307 614
Начисленное вознаграждение	98 192
<b>Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>405 806</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50 381)
<b>Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>355 425</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года портфель микрокредитов Компании состоит из 19 850 единиц беззалоговых микрокредитов, выданных физическим лицам на срок от 20 до 45 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 355 425 тыс. тенге.





ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

*Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:*

	(тыс. тенге)
	<b>9 месяцев 2020 года</b>
Резерв под обесценение на начало операционной деятельности	-
Начислено	(50 381)
<b>Резерв под обесценение на 30 сентября</b>	<b>(50 381)</b>

По состоянию на конец сентября 2020 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам составила 112 783 тыс. тенге (включая проценты), или 27,8% от общей суммы портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 30 сентября 2020 года:

			(тыс. тенге)
<b>Категория микрокредита</b>	<b>Основной долг и вознаграждение</b>	<b>Резерв</b>	<b>Итого на 30 сентября 2020 года</b>
Без просроченной задолженности	240 201	(3 385)	236 816
Реструктуризованные	52 822	(3 554)	49 268
С просроченной задолженностью	112 783	(43 442)	69 341
<b>Итого:</b>	<b>405 806</b>	<b>(50 381)</b>	<b>355 425</b>

Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам выданным по состоянию на 30 сентября 2020 года составила 1,5% в день.

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

**6 Прочие краткосрочные активы**

Прочие активы представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)
	<b>30 сентября 2020 года</b>
Краткосрочные авансы выданные	5 657
<b>Итого:</b>	<b>5 657</b>

**7 Торговая кредиторская задолженность**

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

	(тыс. тенге)
	<b>30 сентября 2020 года</b>
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	21 529
<b>Итого:</b>	<b>21 529</b>

**8 Резерв по неиспользованным отпускам работников**

	(тыс. тенге)
	<b>30 сентября 2020 года</b>
Резерв по неиспользованным отпускам работников	3 908
<b>Итого:</b>	<b>3 908</b>





*Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников*

	(тыс. тенге)
	С 03 апреля по 30 сентября 2020 года
Сальдо на начало операционной деятельности	-
Начислено	3 908
Использовано	-
Сальдо на 30 сентября	3 908

**9 Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет**

	(тыс. тенге)
	30 сентября 2020 года
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	16 112
Индивидуальный подоходный налог	617
Социальный налог	511
Обязательные социальные отчисления	573
Обязательные пенсионные взносы	937
Прочие налоги и обязательные платежи	32
<b>Итого:</b>	<b>18 782</b>

**10 Прочие краткосрочные обязательства**

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

	(тыс. тенге)
	30 сентября 2020 года
Авансы полученные	1 602
Задолженность по оплате труда	7 657
Прочее	9
<b>Итого:</b>	<b>9 268</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 2020 года сумма авансов полученных от заемщиков составила 1 602 тыс. тенге.

**11 Долгосрочные финансовые обязательства**

Долгосрочные финансовые обязательства представлены финансовой помощью, полученной от единственного участника Компании:

	(тыс. тенге)
	30 сентября 2020 года
Основной долг	147 553
Дисконт	(48 034)
<b>Итого:</b>	<b>99 519</b>

Компания привлекла беспроцентную финансовую помощь в сумме 147 553 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 на сентябрь 2020 года, в размере 13,2% годовых.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

*Движение дисконта*

	(тыс. тенге) С 03 апреля по 30 сентября 2020 года
<b>На начало операционной деятельности</b>	-
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости, признанный в составе капитала	48 034
Расходы по амортизации дисконта	-
<b>Сальдо на 30 сентября</b>	<b>48 034</b>

*Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года*

	(тыс. тенге)			
На начало операционной деятельности	Поступило	Погашено	30 сентября 2020 года	
Долгосрочная финансовая помощь от связанных сторон	-	147 553	-	147 553
	-	147 553	-	147 553

**12 Уставный капитал**

Уставный капитал Компании на 30 сентября 2020 года сформирован полностью и составлял 120 000 тыс. тенге.

**13 Доходы от кредитно-финансовой деятельности**

	(тыс. тенге) С 03 апреля по 30 сентября 2020 года
Вознаграждения по микрокредитам выданным	219 126
Пеня по микрокредитам выданным	12 184
Прочие доходы	643
<b>Итого:</b>	<b>231 953</b>

**14 Операционные расходы**

	(тыс. тенге) С 03 апреля по 30 сентября 2020 года
Расходы на персонал	30 088
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	2 884
Налоги и прочие платежи в бюджет	3 154
Расходы на рекламу и маркетинг	28 305
Услуги приема платежей и интернет-эквайринг	5 368
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	14 110
Консультационные расходы	974
<b>Итого:</b>	<b>84 883</b>





**15 Общехозяйственные и административные расходы**

	(тыс. тенге)
	С 03 апреля по 30 сентября 2020 года
Расходы на персонал	10 526
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	1 024
Налоги и прочие платежи в бюджет	1 153
Банковские услуги	3 513
Услуги связи и интернет	1 627
Транспортные расходы	669
Материальные расходы	43
Хозяйственные расходы	263
Членские взносы	1 750
Курьерские услуги	318
Прочие расходы	615
<b>Итого:</b>	<b>21 501</b>

**16 Расходы по налогу на прибыль**

Расходы по подоходному налогу за 9 месяцев 2020 года, включают:

	(тыс. тенге)
	С 03 апреля по 30 сентября 2020 года
Текущий налог	(16 112)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	1 005
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(15 107)</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:

Наименование	(тыс. тенге)
	С 03 апреля по 30 сентября 2020 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>74 783</b>
Установленная ставка подоходного налога	20%
<b>Расчетная сумма налога по установленной ставке</b>	<b>(14 956)</b>
Экономия по отложенному налогу на прибыль	1 005
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(1 156)
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>(15 107)</b>



**Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 30 сентября 2020 года приведен ниже:**

	Сальдо на начало операционной деятельности	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	(тыс. тенге) Сальдо на 30.09.2020г.
<b>Активы по отложенному налогу</b>			
Обязательства по налогам	-	223	223
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	-	782	782
<b>Итого актив по отложенному налогу</b>	<b>-</b>	<b>1 005</b>	<b>1 005</b>

Отложенные налоговые активы признаны в финансовой отчетности, так как руководство Компании считает, что есть вероятность получения Компанией достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, в отношении которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

## 17 Связанные стороны

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.

По состоянию на 30 сентября 2020 года остатки по операциям со связанными сторонами включали:

	(тыс. тенге)
	<b>30 сентября 2020 года</b>
Финансовые обязательства (единственный участник)	147 553
Дисконт	(48 034)
<b>Итого:</b>	<b>99 519</b>

	(тыс. тенге)
	<b>С 03 апреля по 30 сентября 2020 года</b>
Признание дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам в составе капитала	48 034

### *Вознаграждение руководящему составу*

Вознаграждение ключевому персоналу за период с 03 апреля 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.

## 18 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





ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

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.

*Налогообложение*

Налоговое законодательство страны, может иметь более, чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой информации не требуется.

**19 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 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 2020 года максимальная сумма задолженности одного заемщика по микрокредиту составляет 135 тыс. тенге, что составляет 0,03% 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:

	ВВ	В-	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) Итого:
<b>По состоянию на 30 сентября 2020 года</b>				
Денежные средства	3 219	8 494	6 191	17 904



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

Микрокредиты выданные	-	-	355 425	355 425
<b>Итого:</b>	<b>3 219</b>	<b>8 494</b>	<b>361 616</b>	<b>373 329</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.

Ниже представлена информация по состоянию на 30 сентября о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков их погашения:

30 сентября 2020 года	До востребования	до 1 месяца	от 1 месяца до года	1-3 года	(тыс. тенге) Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	12 322	5 582	-	-	17 904
Микрокредиты выданные	-	355 425	-	-	355 425
<b>Итого финансовые активы:</b>	<b>12 322</b>	<b>361 007</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>373 329</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Торговая кредиторская задолженность	-	(21 529)	-	-	(21 529)
Финансовые обязательства	-	-	-	(147 553)	(147 553)
<b>Итого финансовые обязательства:</b>	<b>-</b>	<b>(21 529)</b>	<b>-</b>	<b>(147 553)</b>	<b>(169 082)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>12 322</b>	<b>339 478</b>	<b>-</b>	<b>(147 553)</b>	<b>204 247</b>

*Процентный риск*

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

*Валютный риск*

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

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в тысячах тенге в разрезе валют, а также их нетто-позиция на конец сентября 2020 года.

	На 30 сентября 2020 года				(тыс. тенге)
	Тенге	Доллар США	Рубль	ЕВРО	Всего
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства	17 904	-	-	-	17 904
Микрокредиты выданные	355 425	-	-	-	355 425
<b>Итого финансовые активы:</b>	<b>373 329</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>373 329</b>





ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 03 апреля по 30 сентября 2020 года

**Финансовые обязательства:**

Торговая кредиторская задолженность	(9 763)	(1 795)	(9 047)	(924)	(21 529)
Финансовые обязательства	(147 553)	-	-	-	(147 553)
<b>Итого финансовые обязательства:</b>	<b>(157 316)</b>	<b>(1 795)</b>	<b>(9 047)</b>	<b>(924)</b>	<b>(169 082)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>216 013</b>	<b>(1 795)</b>	<b>(9 047)</b>	<b>(924)</b>	<b>204 247</b>

*Анализ чувствительности к валютному риску*

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курсов валют к тенге. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 30 сентября 2020 года.

	(тыс. тенге)
	<b>30 сентября 2020 года</b>
	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>
Укрепление доллара США на 20%	(359)
Ослабление доллара США на 20%	359
Укрепление рубля на 20%	(1 809)
Ослабление рубля на 20%	1 809
Укрепление ЕВРО на 20%	(185)
Ослабление ЕВРО на 20%	185

*Прочий ценовой риск*

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.

**20 События после отчетной даты**

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

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



