

Пояснительная записка к финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Объявленный уставный капитал Компании составляет 120 000 тыс. тенге и оплачен полностью. Единственным участником Компании является:

	30 сентября 2022 года	
	Сумма в тыс. тенге	Процент владения
Бельдеубаев Муратхан	120 000	100%

Контроль в отношении Компании осуществляет единственный участник Компании Бельдеубаев Муратхан.

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

Общее количество сотрудников Компании на 30 сентября 2022 года составляло 83 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022г. подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности.

Принцип непрерывной деятельности

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

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

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

Метод начисления

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

Валюта измерения и представления отчетности

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу. Компания также впервые применила некоторые другие поправки и разъяснения в 2021 году, но они не оказали влияния на её промежуточную сокращённую финансовую отчётность.

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

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

Поправки предусматривают следующее:

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

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

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

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

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и

суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Финансовые обязательства

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

Налогообложение

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

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

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата. В этих случаях он признается в капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Признание доходов по заемным операциям

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Доходами Компании являются:

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

К расходам относятся следующие виды затрат:

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

Запасы

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

Основные средства

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

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

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

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

Признание объекта основных средств прекращается при его выбытии или тогда, когда более не ожидается получения будущих экономических выгод от его использования или выбытия. Любые доходы либо убытки, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями

от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыль или убыток в том году, когда прекращено признание актива.

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

Обесценение внеоборотных активов

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

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

Оценочные и условные обязательства, условные активы

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

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

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

Аренда

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

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

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

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

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

Операционная аренда

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

Уставный капитал

Уставный капитал признается по первоначальной стоимости внесенных участниками вкладов.

Пересчет иностранной валюты

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

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

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	525	1 063
Денежные средства на текущих счетах в банках и в других финансово-кредитных учреждениях	186 143	170 991
Итого:	186 668	172 054

Денежные средства на счетах в банках

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
АО «Нурбанк»	56 147	87 213
АО «Народный Банк Казахстана»	62 418	67 063
АО «ForteBank»	62 523	3 093
АО «Центральный Депозитарий Ценных Бумаг»	5 055	13 622
Итого:	186 143	170 991

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Тенге	122 587	172 054
Российский рубль	-	-
Доллар США	63 556	-
Евро	-	-
	186 143	172 054

5. КРАТКОСРОЧНЫЕ МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Основной долг	6 041 865	3 545 392
Начисленное вознаграждение	2 419 826	1 384 860
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 461 691	4 930 252
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 108 414)	(2 263 337)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 353 277	2 666 915

По состоянию на 30 сентября 2022 года портфель микрокредитов Компании состоит из 106 424 единиц беззалоговых микрокредитов (2021 год: 76 718 единиц), выданных физическим лицам на срок до 30 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 3 353 277 тыс. тенге.

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	(2 263 337)	(215 368)

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Начислено	(2 915 958)	(2 078 287)
Списаны микрокредиты за счет резерва	70 881	30 318
Резерв под обесценение на конец периода	5 108 414	2 263 337

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 30 сентября 2022г. и на 31 декабря 2021 года:

В тыс. тенге

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на
			30 сентября 2022 года
Без просроченной задолженности	1 199 781	(1 269)	1 198 512
Реструктурированные	3 766 157	(3 310 100)	456 057
С просроченной задолженностью	3 495 753	(1 797 045)	1 698 708
Итого	8 461 691	(5 108 414)	3 353 277

В тыс. тенге

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

6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге

	30 июня	31 декабря
	2022 года (неаудировано)	2021 года (аудировано)
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	16 457	13 380
Краткосрочные авансы выданные	4 864	2 537
Расходы будущих периодов	2 392	1 801
Налоговые активы	23 679	11 801
Прочие активы	100 347	3
Итого:	147 739	29 522

Налоговые активы

В тыс. тенге

	30 сентября	31 декабря
	2022 года (неаудировано)	2021 года (аудировано)
Налог на добавленную стоимость	23 639	11 775
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	40	26
Итого:	23 679	11 801

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, основные средства представлены следующим образом:

	Машины и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость:					
На 31 декабря 2020	1 749	2 182	-	782	4 713
Поступление	9 523	13 490	13 380	5 026	41 419
Выбытие	657	-	-	-	657
На 31 декабря 2021	10 615	15 672	13 380	5 808	45 475
Поступление	4 136	3 817	-	523	8 476
Выбытие	17	-	-	-	17
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	14 734	19 489	13 380	6 331	53 934
Накопленный износ					
На 31 декабря 2020	(16)	(31)	-	(12)	(59)
Начисленный износ	(865)	(833)	(667)	(561)	(2 926)
Выбытие	15	-	-	-	15
На 31 декабря 2021	(866)	(864)	(667)	(573)	(2 970)
Начисленный износ	(1 488)	(1 316)	(1 004)	(667)	(4 475)
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	(2 354)	(2 180)	(1 671)	(1 240)	(7 445)
Балансовая стоимость:					
На 31 декабря 2020	1 733	2 151	-	770	4 654
На 31 декабря 2021	9 749	14 808	12 713	5 235	42 505
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	12 380	17 309	11 709	5 091	46 489

8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, нематериальны активы представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость:		
На 31 декабря 2020	-	-
Поступление	19 015	19 015
На 31 декабря 2021	19 015	19 015
Поступление	81	81
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	19 096	19 096
Накопленный износ:		
На 31 декабря 2020	-	-
Начисленный износ	(160)	(160)
На 31 декабря 2021	(160)	(160)
Начисленный износ	(1 434)	(1 434)
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	(1 594)	(1 594)
Балансовая стоимость:		
На 31 декабря 2020	-	-
На 31 декабря 2021	18 855	18 855
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	17 502	17 502

9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, активы в форме права пользования представлены следующим образом:

	Активы в форме права пользования
На 31 декабря 2020	-
Поступление	216 355
Выбытие	-
На 31 декабря 2021	216 355
Поступление	-
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	216 355
Накопленный износ:	
На 31 декабря 2020	-
Начисленный износ	(27 973)
На 31 декабря 2021	(27 973)
Начисленный износ	(32 453)
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	(60 426)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2020	-
На 31 декабря 2021	188 382
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	155 929

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

10. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

В тыс. тенге	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	159 451	161 777
Итого:	159 451	161 777

11. РЕЗЕРВЫ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Резерв по неиспользованным отпускам работников	21 669	17 890
Итого:	21 669	17 890

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Сальдо на начало периода	17 890	6 837
Начислено	20 247	21 540
Использовано	(16 468)	(10 487)
Сальдо на конец периода	21 669	17 890

12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	246 164	253 017
Индивидуальный подоходный налог	4 722	-
Налог на добавленную стоимость	17 382	5 667
Социальный налог	1 417	-
Обязательства по социальному страхованию	1 510	-
Обязательные пенсионные взносы	2 297	-
Прочие налоги и обязательные платежи	-	1 473
Итого:	273 492	260 157

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Авансы полученные	94 007	40 745
Задолженность по оплате труда	16 634	-
Прочее	14 211	577
Итого:	124 852	41 322

Компания признает оплаты заемщиков по микрокредитам выданным, произведенные до дат погашения микрокредитов по графику, как авансы, полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления от заемщиков на досрочное погашение микрокредитов. Как правило, авансы, полученные зачитываются в счет погашения задолженности заемщиков по микрокредитам при наступлении даты погашения. По состоянию на 30 сентября 2022 года сумма авансов полученных от заемщиков составила 94 007 тыс. тенге (2021 год: 40 745 тыс. тенге).

14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	40 717	-	38 943	-

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Облигации выпущенные	-	1 343 857	-	997 648
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	-	3 859	-	6 119
Итого обязательств по выпущенным облигациям	40 717	1 347 716	38 943	1 003 767
Финансовая помощь от связанных сторон	-	-	-	113 738
Дисконт по финансовой помощи от связанных сторон	-	-	-	(31 821)
Итого обязательства по займам от связанных сторон	-	-	-	81 917
Итого:	40 717	1 347 716	38 943	1 085 684

Облигации выпущенные

По состоянию на 30 сентября 2022г. Компания разместила три выпуска купонных облигаций со сроком обращения два года.

Информация по облигациям выпущенным

<i>В тыс. тенге</i>	Купонные облигации KZ2P00007297	Купонные облигации KZ2P00007917	Купонные облигации KZ2P00007941
Код бумаги	MFAFb1	MFAFb3	MFAFb2
Валюта котирования	KZT	KZT	USD
Дата открытия торгов	05.04.2021	05.11.2021	05.11.2021
Купонная ставка, % годовых	20%	19%	10%
Купонные выплаты	4 раза в год (05 января, 05 апреля, 05 июля, 05 октября)	4 раза в год (03 марта, 03 июня, 03 сентября, 03 декабря)	4 раза в год (01 февраля, 01 мая, 01 августа, 01 ноября)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000	1 000	100
Число зарегистрированных облигаций	750 000	1 000 000	30 000
Число облигаций в обращении	646 288	577 390	2 521
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная	фиксированная
Срок обращения, лет	2	2	2

Финансовая помощь от связанных сторон

В 2020 году Компания привлекла беспроцентную финансовую помощь от единственного участника. В соответствии с договором финансовая помощь получена на 3 года. Для дисконтирования денежных потоков по финансовой помощи Компания применила средневзвешенную ставку по банковским займам, установленную Национальным банком Республики Казахстан на 2020 год, в размере 13,2% годовых. 01 сентября 2022 года Компания вернула беспроцентную финансовую помощь единственному участнику.

Движение дисконта

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало периода	(31 821)	(67 449)
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости, признанный в составе капитала	-	(62 229)
Расходы по амортизации дисконта	31 821	97 857
На конец периода	0	(31 821)

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

В тыс. тенге

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	31 280	225 760	77 010	225 760
Дисконт по аренде	(8 152)	(59 765)	(34 932)	(59 765)
Итого:	23 128	165 995	42 078	165 995

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021г. сформирован полностью и составил 120 000 тыс. тенге.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021г. (неаудировано)
Вознаграждения по выданным микрокредитам	4 863 488	2 958 938
Пеня по выданным микрокредитам	1 307 565	516 345
Итого:	6 171 053	3 475 283

18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021г. (неаудировано)
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	186 503	43 297
Расходы по вознаграждениям		1 728
Итого:	186 503	45 025

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021г. (неаудировано)
Расходы на персонал	87 261	69 222
Налоги и прочие платежи в бюджет	9 835	7 088
Расходы на рекламу и маркетинг	875 377	581 158
Услуги приема платежей и интернет-эквайринг	99 493	47 091
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	75 735	183 518
Агентские услуги	2 026	3 280
Услуги связи, интернета и смс рассылки	91 961	25 266
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	58 036	8 218
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи	129 349	24 191
Расходы по повышению квалификации работников	36 390	36 125
Консультационные расходы	88 316	106 981
Почтовые расходы	1 479	487
Управление возвратностью	39 165	-
Транспортные расходы	1 397	-
Амортизация	32 507	-
Аренда личного кабинета	38 277	-
Услуги по взысканию задолженности	10 630	-
Прочие	8 645	3 062
Итого:	1 685 879	1 095 687

20. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021г. (неаудировано)
Доходы / (расходы) по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	4 790	494
Расходы по амортизации дисконта по аренде	(26 779)	(15 907)
Расходы по амортизации дисконта по финансовой помощи от связанных сторон	(31 822)	(20 738)
Итого:	(53 811)	(36 151)

21. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021г. (неаудировано)
Расходы на персонал	120 700	64 071
Налоги и прочие платежи в бюджет	17 586	8 837
Банковские услуги	14 360	18 282
Расходы по аренде	850	665
Образовательные услуги	20	1 851
Транспортные расходы	-	1 327
Услуги охраны	1 710	
Услуги использования сервисов платформы	3 586	513
Членские взносы	3 324	2 550
Курьерские услуги	1 705	1 791
Аудит финансовой отчетности	1 786	1 600
НДС, не относимый в зачет	97 891	-
Обслуживание оргтехники	88	145
Амортизация	5 855	18 848
Материальные затраты	1 079	4 930
Командировочные расходы	2 016	978
Спонсорская помощь	4 000	-
Прочие расходы	1 111	9 069
Итого:	277 667	135 457

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021г. (неаудировано)
Доходы/(расходы) по курсовой разнице, нетто	8 367	(440)
Доходы/(расходы) при обмене валюты, нетто	(8 676)	(4 061)
Доходы/(расходы) при реализации кредитного портфеля, нетто	(292 643)	-
Расходы, связанные с размещением облигаций выпущенных	(1 794)	(10 697)
Итого:	(294 746)	(15 198)

23. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021г. (неаудировано)
Текущий налог	(245 912)	(221 095)
Расход/(экономию) по отложенному налогу на прибыль	(1 113)	5 574
Расходы по налогу на прибыль	(247 025)	(215 521)

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

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

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

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 30 сентября 2022 года приведен ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	На 31 декабря 2021 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	На 30 сентября 2022 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства и нематериальные активы	(2 957)	(2 621)	(5 578)
Отложенные налоговые обязательства	(2 957)	(2 621)	(5 578)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	-	398	398
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	7 789	354	8 143
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	3 578	756	4 334
Отложенные налоговые активы	11 367	1 508	12 875
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 410	(1 113)	7 297

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значимое влияние на другую сторону при 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 2022 года и на 31 декабря 2021 года остатки по операциям со связанными сторонами включали:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Финансовые обязательства	-	113 738
Дисконт	-	(31 821)
Итого:	-	81 917

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение ключевому персоналу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, составило 11 530 тыс. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года 2021г., составило 7 470 тыс. тенге и включает в себя доходы в виде оплаты труда, включенные в состав административных расходов Компании.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

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

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

Судебные иски

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

Налоги

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

Налогообложение

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

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

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

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)			31 декабря 2021 года (аудировано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
	Активы					
Денежные средства	186 668	-	186 668	172 054	-	172 054
Краткосрочные микрокредиты выданные	3 353 277	-	3 353 277	2 666 915	-	2 666 915
Запасы	1 886	-	1 886	507	-	507
Основные средства	-	46 489	46 489	-	42 505	42 505
Нематериальные активы	-	17 502	17 502	-	18 855	18 855
Активы в форме права пользования	-	155 929	155 929	-	188 382	188 382
Отложенные налоговые активы	-	7 297	7 297	-	8 410	8 410
Прочие активы	147 739	-	147 739	29 522	-	29 522
Итого активов	3 689 570	227 217	3 916 787	2 868 998	258 152	3 127 150
Обязательства						
Торговая кредиторская задолженность	159 451	-	159 451	161 777	-	161 777
Резерв по неиспользованным отпускам работников	21 669	-	21 669	17 890	-	17 890
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	273 492	-	273 492	260 157	-	260 157
Обязательства по аренде	-	189 123	189 123	42 078	165 995	208 073
Финансовые обязательства	40 717	1 347 716	1 388 433	38 943	1 085 684	1 124 627
Прочие обязательства	124 852	-	124 852	41 322	-	41 322
Итого обязательств	620 181	1 536 839	2 157 020	562 167	1 251 679	1 813 846
Чистая позиция	3 069 389	(1 309 622)	1 759 767	2 306 831	(993 527)	1 313 304

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

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

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

Кредитный риск по классам финансовых активов

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

Риск ликвидности

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

Процентный риск

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

Валютный риск

Валютный риск подразумевает собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курса валют. Компания осуществляет свою деятельность в основном в Республике Казахстан, существенная часть операций Компании ведется в тенге, в то время как часть кредиторской задолженности выражены в долларах США, ЕВРО и в российских рублях. Любое существенное падение курса тенге по

отношению к иностранным валютам может отрицательно отразиться на возможности Компании в обслуживании собственных обязательств.

Операционный риск

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

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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