

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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. Единственным участником Компании является:

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

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

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

Общее количество сотрудников Компании на 30 июня 2021 года составляло 89 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021г. подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2020г.

Принцип непрерывной деятельности

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

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

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

Принцип начисления

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

Валюта измерения и представления отчетности

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

Денежные средства

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

Налогообложение

Подоходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подоходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале или в прочей совокупной прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021г. осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

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

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

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

Запасы

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

Основные средства

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

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

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

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

Оценочные и условные обязательства, условные активы

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

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка промежуточной сокращенной 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 вероятно, 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, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками, потребуется 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.

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 льготы будут реализованы.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	1 238	430
Денежные средства на текущих счетах в банках	311 771	30 247
Итого:	313 009	30 677

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Тенге	319 009	30 677
Российский рубль	-	-
Доллар США	-	-
Евро	-	-
	319 009	30 677

5. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Основной долг	1 771 281	584 479
Начисленное вознаграждение	610 066	199 874
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 381 347	784 353
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(679 389)	(215 368)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 701 958	568 985

По состоянию на 30 июня 2021 года портфель микрокредитов Компании состоит из 48 851 единиц беззалоговых микрокредитов, выданных физическим лицам на срок от 15 до 30 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 1 701 958 тыс. тенге.

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (тыс. тенге)
Резерв под обесценение на начало периода	(215 368)	-
Начислено	(474 510)	(218 176)
Списаны микрокредиты за счет резерва	10 489	2 808
Резерв под обесценение на конец периода	(679 389)	(215 368)

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

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 30 июня 2021г года
Без просроченной задолженности	770 130	(4 161)	765 969
Реструктурированные	285 138	(7 201)	277 937
С просроченной задолженностью	1 326 079	(668 027)	658 052
Итого	2 381 347	678 389	1 701 958

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

6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	20 622	6 127
Краткосрочные авансы выданные	16 688	11 328
Расходы будущих периодов	750	85
Прочие активы	-	2 970
Итого:	38 060	20 510

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

	Машины и оборудование	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>					
На 1 января 2020	1 749	2 182	-	782	4 713
Поступления					
Выбытия					
На 31 декабря 2020	1 749	2 182	-	782	4 713
Поступления	3 719	6 926	13 340	3 652	27 637
Выбытия					
На 30 июня 2021 (неаудировано)	5 468	9 108	13 340	4 434	32 350
<i>Накопленный износ</i>					
На 1 января 2020					
Амортизационные отчисления					
Выбытия					
На 31 декабря 2020	(16)	(31)	-	(12)	(59)
Амортизационные отчисления	(205)	(246)		(204)	(655)
Выбытия					
На 30 июня 2021 (неаудировано)	(221)	(277)	-	(216)	(714)
<i>Чистая балансовая стоимость:</i>					
На 31 декабря 2020	1 733	2 151		770	4 654
На 30 июня 2021 (неаудировано)	5 247	8 831	13 340	4 218	31 636

8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость:		
На 1 января 2020		
Поступления		
На 31 декабря 2020	-	-
Поступления	1 698	1 698
На 30 июня 2021 (неаудировано)	1 698	1 698
Накопленный износ и обесценение:		
На 1 января 2020		
Амортизационные отчисления	-	-
На 31 декабря 2020		
Амортизационные отчисления	-	-
На 30 июня 2021 (неаудировано)	-	-
Чистая балансовая стоимость:		
На 31 декабря 2020	-	-
На 30 июня 2021 (неаудировано)	1 698	1 698

9. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	130 849	66 487
Итого:	130 849	66 487

10. РЕЗЕРВЫ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	10 085	6 837
Итого:	10 085	6 837

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Сальдо на начало периода	6 837	-
Начислено	8 703	7 587
Использовано	(5 455)	(750)
Сальдо на конец периода	10 085	6 837

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	124 103	41 882
Индивидуальный подоходный налог	1 096	7
Социальный налог	987	5
Обязательные социальные отчисления	900	551
Обязательные пенсионные взносы	1 642	977
Прочие налоги и обязательные платежи	174	169
Итого:	128 902	43 591

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Авансы полученные	17 043	5 984
Задолженность по оплате труда	12 426	125
Прочее	113	113
Итого:	29 582	6 222

Компания признает оплаты заемщиков по микрокредитам выданным, произведенные до дат погашения микрокредитов по графику, как авансы полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления от заемщиков на досрочное погашение микрокредитов. Как правило, авансы полученные зачитываются в счет погашения задолженности заемщиков по микрокредитам при наступлении даты погашения. По состоянию на 30 июня 2021 года сумма авансов полученных от заемщиков составила 17 043 тыс. тенге.

13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Компания привлекла беспроцентную финансовую помощь по состоянию на 30 июня 2021г. в сумме 413 738 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2020г. в сумме 222 579 тыс. тенге от единственного участника. В соответствии с договором финансовая помощь получена на 3 года. Для дисконтирования денежных потоков по финансовой помощи Компания применила средневзвешенную ставку по банковским займам, установленную Национальным банком Республики Казахстан, в размере 13,2% годовых.

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

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Финансовая помощь	413 738	222 579
Дисконт по фин.помощи	(118 781)	(67 449)
Выпущенные в обращение ценные бумаги	585 319	-
Реализованный купон	27 640	-
Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 964	-
Итого:	909 880	155 130

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

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

Движение дисконта

	(тыс. тенге)
	30 июня 2021 года
Сальдо на начало периода	67 449
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости, признанный в составе капитала	62 230
Расходы по амортизации дисконта	(10 898)
Сальдо на конец периода	118 781

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

	На начало периода	Поступило	Погашено	Признание дисконта	Амортизация дисконта	(тыс. тенге) 30 июня 2021 года
Долгосрочная финансовая помощь от связанных сторон	155 130	199 738	(8 579)	(62 230)	10 898	294 957
	155 130	199 738	(8 579)	(62 230)	10 898	294 957

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

15. ДОХОДЫ ОТ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 июня 2020 года (неаудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Вознаграждения по выданным микрокредитам	1 119 625	2
Комиссии за продление сроков кредитования	437 108	2
Пеня по выданным микрокредитам	231 849	3
Прочие доходы	-	
Итого	1 788 582	7

16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 июня 2020 года (неаудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Расходы на персонал	40 674	8 375

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	543	
Налоги и прочие платежи в бюджет	4 312	871
Расходы на рекламу и маркетинг	335 999	-
Услуги приема платежей и интернет-эквайринг	27 331	1
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	105 184	-
Консультационные расходы	56 645	-
Образовательные услуги	151	-
Услуги верификации	6 530	-
Техническая поддержка/создание сайта	1 187	-
Прочие		50
Итого	578 556	9 297

17. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

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

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 июня 2020 года (неаудировано)
Расходы по финансовой аренде	5 934	-
Расходы по амортизации дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам	10 897	-
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по Цепным бумагам, выпущенным в обращение	9 773	-
Расходы по вознаграждениям	1 728	-
Итого	28 332	-

18. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

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

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 июня 2020 года (неаудировано)
Расходы на персонал	37 890	5 563
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	2 704	
Налоги и прочие платежи в бюджет	4 835	602
Банковские услуги	10 278	78
Услуги связи и интернет	10 391	-
Образовательные услуги	21 775	-
Транспортные расходы	1 127	31
Материальные расходы	3 491	-
Хозяйственные расходы	1 938	-
Членские взносы	1 500	1 000
Курьерские услуги	818	-
Аудит финансовой отчетности	1 600	-
Потариальные услуги	1 326	-
Командировочные расходы	1 424	-
Техническая поддержка по настройке и регистрации аккаунта	671	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	654	-
Амортизация активов в форме права пользования	6 338	-

ТОО «Микрофинансовая организация аФипанс»

Прочие расходы	2 832	-
Итого	111 592	7 274

19. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за период с 11 февраля 2020 года., прочие расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 июня 2020 года (неаудировано)
Курсовые разницы, нетто	901	-
Покупка и продажа иностранной валюты	2 719	-
Итого	3 620	-

20. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за период с 11 февраля 2020 года., включают:

В тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 июня 2020 года (неаудировано)
Текущий налог	(125 236)	-
Экономия по отложенному налогу на прибыль	574	-
Расходы по налогу на прибыль	124 662	-

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значимое влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не на правовую форму.

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

В тыс. тенге	Прим.	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Финансовые обязательства		413 738	222 579
Дисконт		(118 781)	(67 449)
		294 957	155 130

В тыс. тенге	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года., даты образования, по 30 июня 2020 года (неаудировано)
Признание дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам в составе капитала		132 999	70 769

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, а также за год закончившийся 31 декабря 2020 года, по операциям со связанными сторонами были признаны следующие суммы:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За период с 11 февраля 2020 года, даты образования, по 30 июня 2020 года (неаудировано)
Расходы по амортизации дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам		10 897	3 320
		10 898	3 320

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение ключевому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составило 4 939 тыс. тенге, за период с 11 февраля 2020 года, даты образования, по 30 июня 2020 года, составило 4 030 тыс. тенге и включает в себя доходы в виде оплаты труда, включенные в состав административных расходов Компании.

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

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

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

Судебные иски

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

Налоги

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

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

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.

23. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

В тыс. тенге	30 июня 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	313 009		313 009	30 677		30 677
Краткосрочные микрокредиты выданные	1 701 958		1 701 958	568 985		568 985
Запасы	2 059		2 059	240		240
Основные средства		31 636	31 636		4 654	4 654
Нематериальные активы		1 698	1 698			-
Отложенные налоговые активы		493	493		1 052	1 052
Активы в форме права пользования		210 018	210 018			-
Прочие активы	38 060		38 060	20 510		20 510
Текущие налоговые активы	3 118		3 118			-
Итого активов	2 058 204	243 845	2 302 049	620 412	5 706	626 118
Обязательства						
Торговая кредиторская задолженность	130 849	-	130 849	66 487	-	66 487
Резерв по неиспользованным отпускам работников	10 085	-	10 085	6 837	-	6 837
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	128 902	-	128 902	43 591	-	43 591
Обязательства по аренде	16 976	198 384	215 360	-	-	-
Финансовые обязательства	27 640	882 240	909 880	-	155 130	155 130
Прочие обязательства	29 582	-	29 582	6 222	-	6 222
Итого обязательств	344 034	1 080 624	1 424 658	123 137	155 130	278 267
Чистая позиция	1 714 170	(836 779)	877 391	497 275	(149 424)	347 851

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

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

ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»

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

Риск ликвидности

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

Валютный риск

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

Операционный риск

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

Судебные иски и претензии

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

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.