

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к Финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года
(не аудированная)
ТОО «Микрофинансовая организация «MJS»

1. Общая информация

ТОО "Микрофинансовая организация «MJS» (далее МФО) зарегистрировано в органах юстиции 06 мая 2021 года.

Дата первичной государственной регистрации 11 января 2021 года.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 09.21.0022.М. дата выдачи 18.02.2021 выданная Управлением региональных представителей в г. Караганда Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков

БИН 210140010340

Местонахождение: Казахстан, город Караганда, район Казыбек Би, проспект Буха-Жырау, дом 24, офис 201.

Основная деятельность: Предоставление краткосрочных микрокредитов

Участник – Медведев Петр Александрович - 100% участие.

Размер оплаченного уставного капитала составляет 200 000 тенге.

МФО имеет банковские счет:

- в АО «БанкЦентрКредит» (открыли в 2021 году).

Собственного помещения МФО не имеет. Помещение под офис арендует у ТОО «ARGADA.»

По состоянию на 31 декабря 2023 год МФО имеет 9 филиалов:

Филиал	Фактическое местонахождение филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в городе Караганде, Юго-Восток, пр.Строителей,13 маг. «Арай»	Свидетельство о государственной регистрации от 06 мая 2021 Бизнес-идентификационный номер: 210140010340
Филиал в городе Караганде, Пришахтинск, 22 микрорайон, 27/61, магазин «Элис»	Свидетельство о государственной регистрации от 06 мая 2021 Бизнес-идентификационный номер: 210140010340
Филиал в городе Караганде, Сортировка, ул.Мануильского,21а, ТД «Нур»	Свидетельство о государственной регистрации от 06 мая 2021 Бизнес-идентификационный номер: 210140010340
Филиал в городе Караганде, Майкудук, остановка Горняк	Свидетельство о государственной регистрации от 06 мая 2021 Бизнес-идентификационный номер: 210140010340

Филиал в городе Караганде, Майкудук, магазин «Ануар»	Свидетельство о государственной регистрации от 06 мая 2021 Бизнес-идентификационный номер: 210140010340
Филиал в городе Караганде, Михайловка, пр.Сейфуллина,7 магазин «Луч»	Свидетельство о государственной регистрации от 06 мая 2021 Бизнес-идентификационный номер: 210140010340
Филиал в городе Шахтинске, ул.40 лет Победы, дом 60	Свидетельство о государственной регистрации от 06 мая 2021 Бизнес-идентификационный номер: 210140010340
Филиал в городе Темиртау, у.Мира, дом 100	Свидетельство о государственной регистрации от 06 мая 2021 Бизнес-идентификационный номер: 210140010340
Филиал в городе Абай, 29 магазин «Талап»	Свидетельство о государственной регистрации от 06 мая 2021 Бизнес-идентификационный номер: 210140010340

Сотрудники:

Среднесписочная численность работников по состоянию на 31 декабря 2023 год составляет 16 человек на полный рабочий день график работы 5/7, оклад согласно штатного расписания.

Налоговые обязательства:

Общеустановленный режим налогообложения

Плательщиком НДС не является.

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае оспаривания налоговыми органами произвольных суждений касательно деловой деятельности МФО, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство МФО считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующим резервов в финансовой отчетности не требуется.

Налоговые обязательства:

	За 2023
ФЗП	2159,0
ИПН	240,0
ОПВ	335,0
СО	84,0
ВОСМС	62,0
ООСМС	82,0

СН	181,0
КПН	

Единица измерения в пояснительной записке: тыс. тенге.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, опубликованными Советом по международным стандартам финансовой отчетности и Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее «тенге»), которая является функциональной валютой МФО и валютой, используемой при составлении отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Все суммы статей финансовой отчетности Общества и примечаний к ней, представлены в тенге и округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности

Руководство предполагает, что МФО продолжит свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и при подготовке такого суждения руководство приняло во внимание текущие намерения и финансовое положение МФО.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств, происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Принцип начисления

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления.

Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности МФО, но оказывающих влияние на их финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся. Основной доход МФО от предоставления микрокредитов физическим лицам на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Области суждения руководства источники неопределенности оценок

При подготовке финансовой отчетности МФО руководство применяет суждения, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а так же 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 допущенных и условиях.

Информация об основных компонентах финансовой отчетности, являющихся источниками неопределенности оценок, и о наиболее важных допущениях и суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы отраженные в финансовой отчетности.

3. Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс):

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные. В отчете о финансовом положении МФО представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие и долгосрочные. Актив является текущим, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода;

или он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных.

Обязательство является текущим, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода; или у МФО отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода.

Общество классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

4. Краткосрочные активы

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках «АО БанкЦентрКредит».

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

На начало отчетного периода на счетах МФО было 59968,0 тыс. тенге, из них наличными 1890,0 тыс. тенге

Показатель	Операционная деятельность		Инвестиционная деятельность		Финансовая деятельность	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Поступление	519364	282631	0	0	100000	100000
выбытие	537675	391153	0	0		
Увеличение +/- уменьшение ДС	-18311	-108522	0	0	+100000	+100000

На конец отчетного периода 141657,00 из них наличными 141629,0 тыс.тенге

Краткосрочные финансовые инвестиции

На начало отчетного периода имеется обязательство заемщиков по возврату выданных краткосрочных микрокредитов по договорам на сумму 35279,0 тыс. тенге . За отчетный период заключено краткосрочных договоров на сумму 404505,0 тыс.тенге. Погашение произведено на сумму 385916,0 тыс.тенге. Обязательство по возврату краткосрочных микрокредитов на конец финансового года составляет 53846,0 тыс.тенге.

Учет микрокредитов ведется до полного погашения заемщиком.

Краткосрочная дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет право МФО на возмещение, которое является безусловным (т.е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени).

Краткосрочная дебиторская задолженность возникает согласно графикам погашения по договорам на предоставление микрокредита.

На конец отчетного периода составляет задолженность в сумме 9293,0 тыс.тенге состоит из начисленного но не уплаченного вознаграждения по договорам о предоставлении микрокредита.

В бухгалтерском учете начисление вознаграждения производится за пользование микрокредитом ежемесячно по последнее число месяца. Заемщики производят оплату согласно графика погашения (приложение 1 к Договорам) по установленным датам и в установленном размере, со следующего месяца после даты выдачи микрокредита.

Обесценение активов

На каждую отчетную дату МФО выполняет мероприятия, на наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение актива с целью выявления возможного обесценения объекта или группы объектов основных средств, и, если обесценение произошло, определения порядка признания и оценки убытка от обесценения. МФО пересматривает балансовую стоимость своих активов, когда она определяет возмещаемую величину актива, и когда признает или восстанавливает убыток от обесценения.

Убыток от обесценения немедленно признается в качестве расхода. При последующем сторнировании убытка от обесценения текущая стоимость актива (или группы активов, генерирующий денежные средства) увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная текущая стоимость не превышала его первоначальной текущей стоимости, определённой при непризнании убытка от обесценения по активу (или по группе активов, генерирующий денежные средства) предыдущие годы. Сторнирование убытка от обесценения немедленно признается как доход.

МФО признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по представлению займа и договору финансовые гарантии.

Оценочный резерв по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, признается в составе активов. Корректировка размера оценочного резерва по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, признается в составе прибыли или убытка за период как прибыль или убыток от обесценения.

Оценочный резерв по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прочего совокупного дохода и не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в отчёте о финансовом положении. Корректировка размера оценочного резерва по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прочего совокупного дохода.

Финансовый актив считается обесценившимся, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания. При этом МФО признает резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни данного инструмента, при оценке и на индивидуальной, и групповой основе принимая во внимание всю доступную обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе и прогнозную.

Если кредитный риск по финансовому инструменту по состоянию на отчётную дату не увеличился значительно по сравнению с кредитным риском на момент его первоначального признания, то МФО признает оценочный резерв под убытки по данному финансовому активу в сумме, равной 12 – месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В случае если в предыдущем отчётном периоде МФО оценила оценочный резерв под убытки на весь срок жизни финансового инструмента, но по состоянию на отчётную дату определяет, что кредитный риск более не является значительно увеличившемся по сравнению с кредитным риском на момент первоначального признания данного финансового инструмента,

то на текущую дату резерв оценивается в сумме, равный 12 – месячным ожидаемым кредитным убытком.

Независимо от способа, с помощью которого МФО оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущения о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Если существует вероятность того, что МФО не сможет взыскать полную сумму долга (основную сумму и проценты) согласно договорным условиям, то МФО признает убыток от обесценения финансовых активов. При этом балансовая стоимость актива уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы с использованием корреспондирующего счёта провизии (резервов) на сумму ожидаемых кредитных убытков на весь срок жизни инструмента или 12 – месячный период.

Восстанавливаемая сумма ограничивается, чтобы не превысить амортизированную стоимость соответствующего актива, отражаемого в отчёте о финансовом положении.

За период был начислен резерв по просроченным микрокредитам на сумму 8279,0 тыс. тенге. Начисление резервов производится согласно утвержденной методикой.

Запасы

Товарно-материальные запасы «Сырье и материалы» учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной стоимости реализации по средневзвешенному методу. Себестоимость включает в себя все затраты на покупку и расходы, связанные с доставкой запасов на место и приведением их в текущее состояние.

«Товары» учитываются также по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной стоимости реализации по специфической идентификации.

Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на оценённых затрат на реализацию.

ТМЗ	31.12.2023	31.12.2022
Сырье и материалы	264,0	249,0

Списание производится по средневзвешенному методу.

Прочие краткосрочные активы:

Данные строки - «Прочие краткосрочные активы» в сумме 1 340,0 тыс.тенге формируются из:
-Краткосрочных авансов выданные поставщикам – 839,0 тыс.тенге (предоплата поставщикам за аренду офисного помещения);

5. Долгосрочные активы

Основные средства:

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Первоначальная стоимость основных средств состоит из цены приобретения или строительства, затрат по займам, в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их капитализации, затрат, непосредственно относящихся к приведению актива в рабочее состояние и первоначальную оценку затрат по ликвидации актива, при необходимости. Цена

приобретения или стоимость строительства представляет собой сумму уплаченных средств и справедливой стоимости другого вознаграждения, предоставленного за приобретение актива. Такая стоимость также включает стоимость замены частей оборудования. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о совокупном доходе в момент понесения.

Амортизация основных средств рассчитывается прямолинейным методом в течение нижеследующих сроков полезной службы:

Компьютеры и комплектующие	5-20 лет
Мебель, прочие ОС	3-8 лет

Амортизация по ОС начисляется по прямолинейному способу от срока службы утвержденного УП. Ликвидационная стоимость равна 10% от первоначальной стоимости. Если первоначальная стоимость ниже 5 МРП, то ликвидационная равна «0».

Предполагаемый срок полезной службы основных средств пересматривается на ежегодной основе, и при необходимости, изменения в сроках корректируются в последующих периодах. Текущая стоимость основных средств пересматривается на предмет обесценения в тех случаях, когда происходят какие-либо события или изменения в обстоятельствах, указывающие на то, что текущая стоимость не является возмещаемой. Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

Учет Основных средств ведется на счете 2410 «Основные средства». По первоначальной стоимости. Амортизационные отчисления начисляются прямолинейным методом учитывается на счете 2420 «Амортизация основных средств».

Нематериальные активы:

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость – это совокупная уплаченная сумма и справедливая стоимость любого другого вознаграждения, предоставленного для приобретения актива

В данном разделе учитываются лицензии на программный продукт 1С:Предприятие+. Учет ведется по первоначальной стоимости. Амортизация по НМА начисляется по прямолинейному способу от срока службы. Учет ведется по первоначальной стоимости. Начисление амортизации прямолинейным методом.

Ожидаемый срок полезной службы активов пересматривается на ежегодной основе, и при необходимости, изменения в сроках корректируются в последующих периодах. Текущая стоимость нематериальных активов анализируется на обесценение в тех случаях, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что текущая стоимость не может быть возмещена. Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о совокупном доходе в момент прекращения признания данного актива.

6. Капитал

Капитал сформирован из:

- уставной капитал внесенный учредителем в сумме 200 000,0 тыс.тенге;
- нераспределенная прибыль – 3995,0 тыс.тенге.

Отчет о совокупном доходе (далее СГД) составляется с использованием *метода «по назначению расходов»*, или «по себестоимости продаж», в рамках которого расходы классифицируются в зависимости от их назначения как часть себестоимости продаж или, например, как затраты на дистрибуцию или административную деятельность.

7. Отчет о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом.

Директор ТОО «МФО MJS»

Главный бухгалтер



Медведев П.А.

Бейсенова А.С.

