

**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»  
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

---

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «R-Finance»**

**Пояснительная записка к  
финансовой отчетности  
за 1 квартал 2021 г.(неаудированная)**

**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

---

**1. Общие сведения**

1. ТОО "МФО "R-Finance" (далее - Компания) создана в соответствии с Законом Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью». Организация зарегистрирована в органах юстиции Республики Казахстан. Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 6 мая 2020 года, БИН 171 040 011 328. Дата первичной государственной регистрации – 09 октября 2017 года.

2. Компания является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетные и иные счета в учреждениях банков и других кредитно-финансовых учреждениях, круглые печати, штампы, фирменные бланки, знаки, эмблемы.

3. Физический адрес: Республика Казахстан, индекс 010000, город Нур-Султан, Коргальджинское шоссе, дом 3, офис 701.

Юридический адрес: Республика Казахстан, индекс 010000, город Нур-Султан, ул. Пушкина, 75.

4. Управлением региональных представителей в г.Нур-Султан Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков включило организацию в реестр микрофинансовых организаций под номером KZ33VGY00000943 от 22.05.2020 г.

5. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РК о микрофинансовой деятельности.

6. В связи с изменениями в законодательстве 26 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №01.21.0020.М .

7. Предметом деятельности является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

8. Компания вправе осуществлять следующие дополнительные виды деятельности:

1) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

2) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

3) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;

4) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;

5) осуществление лизинговой деятельности;

6) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;

7) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

8) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;

9) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

11) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

12) выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

9. Функциональной валютой является тенге. Финансовая отчетность составляется в тысячах тенге.

**Основная деятельность**

Основным видом деятельности Компании является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

По состоянию 31 марта 2021 года Компания имеет 13 филиалов:

	<b>Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации</b>
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: РК, 160019, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Толегена Айбергенова, дом 1А, квартира 63
Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: РК, 110000, Костанайская область, город Костанай, проспект Аль-Фараби, дом 65, 606
Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: РК, 090000, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица Алмазова дом 71, квартира 38
Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 20.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: РК, 050012, город Алматы, Алмалинский район, улица Толе би, дом 83, 502
Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2018г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: РК, 130000, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 26, строение 16
Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: РК, 060000, Атырауская область, город Атырау, улица Құрманғазы дом 5
Филиал в г. Нур-Султан	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: РК, 010000, город Нур-Султан, район Алматы, проспект Бауыржан Момышұлы дом 4, квартира 291
Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: РК, 120016, Кызылординская область, город Кызылорда, проспект Абай Кунанбаев дом 54, н.п. 63
Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2018г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: РК, 071400, Восточно-Казахстанская область, город Семей, улица Чокана Валиханова дом 124
Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: РК, 030000, Актюбинская область, город Актобе, район Алматы, улица Айтеке би, дом 42, квартира 29
Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2018г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: РК, 140000, Павлодарская область, город Павлодар, улица Катаева, дом 9А, н.п. 43



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

Филиал в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: РК, 100017, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек би, улица Гоголя, строение 34А
Филиал в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: РК, 080012, Жамбылская область, город Тараз, проспект Абая, дом 149А

## **2. Принципы представления финансовой отчетности**

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Ни Роман Аркадьевич;  
Финансовый директор – Жаманова Гулим Коблановна;  
Главный бухгалтер – Алтынбекова Айгуль Багдатовна

Среднесписочная численность работников на 31 марта 2021 года составляет 111 человек, на 31 марта 2020 года - 110 человек.

### **Заявление о соответствии МСФО**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса (далее «МСФО для предприятий МСБ»).

### **Принцип непрерывности**

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, при этом оценивается способность предприятия продолжать свою деятельность непрерывно. Предприятие считается не способным продолжать свою деятельность непрерывно в тех случаях, когда руководство намерено либо ликвидировать предприятие, либо прекратить деятельность.

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

### **Метод начисления**

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

### **Валюта измерения и оценка показателей финансовой отчетности**

Функциональной валютой Компании является казахстанская денежная единица – тенге. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Базой оценки активов, обязательств, доходов и расходов в данной финансовой отчетности является историческая стоимость.

### **Области суждений руководства и источники неопределенности оценок**

При подготовке финансовой отчетности Компании руководство применяет суждения, 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.

Информация об основных компонентах финансовой отчетности, являющихся источниками неопределенности оценок, и о наиболее важных допущениях и суждениях, сформированных в процессе



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

---

применения положений учетной политики, и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 5 – Краткосрочные предоставленные микрокредиты
- Примечание 8 – Основные средства
- Примечание 10 – Отложенные налоговые активы

### **3. Основные принципы учетной политики**

Компания применяет Международный стандарт финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса. Краткое описание основных положений учетной политики при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса представлено ниже.

#### **Основные финансовые инструменты**

Финансовый инструмент – это договор, в результате которого возникает финансовый актив у одного предприятия и финансовое обязательство или долевого инструмент – у другого.

Раздел 11 «Основные финансовые инструменты» и Раздел 12 «Прочие финансовые инструменты» МСФО для предприятий МСБ совместно используются для признания, выбытия, оценки и раскрытия финансовых инструментов (финансовых активов и обязательств). Раздел 11 применяется к основным финансовым инструментам и относится ко всем организациям. Раздел 12 применяется к другим, более сложным финансовым инструментам и операциям. Если Компания вступает в операции только с основными финансовыми инструментами, тогда Раздел 12 не применяется.

Согласно разделу 11 «Основные финансовые инструменты» МСФО для предприятий МСБ организация должна выбрать, на основании чего следует вести учет:

- (а) на основании всех положений, содержащихся в Разделах 11 и 12, или
- (б) признания и оценки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и раскрытия информации в соответствии с требованиями, прописанными в Разделах 11 и 12.

Компания выбирает учет финансовых инструментов в части признания и оценки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а раскрытия информации в соответствии с требованиями, прописанными в Разделах 11 и 12.

Финансовые инструменты Компании представлены следующими финансовыми активами и обязательствами:

- денежные средства;
- вклады до востребования и срочные вклады;
- микрокредиты, предоставленные физическим лицам;
- дебиторская задолженность;
- займы полученные;
- кредиторская задолженность.

Если финансовый актив или финансовое обязательство признается впервые, предприятие должно произвести его оценку по цене сделки, включая затраты по сделке.

После первоначального признания финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Краткосрочные активы или краткосрочные обязательства должны оцениваться по недисконтированной величине денежных средств или прочего возмещения, подлежащих выплате или получению.



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

---

В конце каждого отчетного периода, предприятие должно проводить анализ есть ли в наличии объективные доказательства обесценения любого финансового актива, стоимость которых оценивается по себестоимости или амортизированной стоимости. В случае наличия объективных доказательств обесценения, предприятие должно сразу же признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка.

Объективные подтверждения обесценения финансового актива или группы активов включают наблюдаемые данные, ставшие известными держателю актива, о следующих событиях, приводящих к убытку:

- значительные финансовые трудности эмитента или должника;
- нарушение договора, например, просрочка или невыполнение обязательств по выплате процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором - по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика - разрешения должнику на отступление от положений договора; разрешения, которого, кредитор бы при иных обстоятельствах не давал;
- банкротство или финансовая реорганизация заемщика каким-либо иным образом стало вероятным;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, как, например, в случае с неблагоприятной экономической обстановкой в государстве или регионе или неблагоприятными отраслевыми изменениями.

#### **Денежные средства**

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в кассе, деньги на текущих и сберегательных счетах в банках второго уровня. Данные активы Компании являются необремененными и свободными от залоговых обязательств.

#### **Основные средства**

При первоначальном признании основные средства оцениваются по себестоимости.

Первоначальная стоимость основных средств Компании включает в себя цену его покупки, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, затраты на доставку актива, а также затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для их использования по назначению.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

После первоначального признания оценивать все объекты основных средств учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Компания признает затраты на текущее обслуживание объектов основных средств в составе прибыли или убытка того периода, в котором затраты понесены.

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств устанавливаются исходя из их фактического использования, ожидаемого износа, морального и коммерческого устаревания, юридических ограничений и других факторов.

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода на протяжении ожидаемого срока полезного использования. Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	<b>Срок полезной службы (лет)</b>
Здания и сооружения	40-60
Транспортные средства	5-15
Машины и оборудование	5-20
Офисное оборудование и оргтехника	3-8



Амортизационные отчисления за каждый период должны признаваться в составе прибыли или убытка. Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату и, при необходимости, корректируются. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, при необходимости, корректируются.

#### **Обесценение активов**

На каждую отчетную дату Компания 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. Компания 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, генерирующей денежные средства) увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная текущая стоимость не превышала его первоначальной текущей стоимости, определенной при непризнании убытка от обесценения по активу (или по группе активов, генерирующей денежные средства) в предыдущие годы. Сторнирование убытка от обесценения немедленно признается как доход.

Компания 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 предоставлению займа и договору финансовой 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 отчете 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 Компания 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 отчетную дату не увеличился значительно по сравнению с кредитным риском на момент его первоначального признания, то Компания признает оценочный резерв под убытки по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В случае если в предыдущем отчетном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки на весь срок жизни финансового инструмента, но по состоянию на отчетную дату определяет, что кредитный риск более не является значительно увеличившимся по сравнению с кредитным риском на момент



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

---

первоначального признания данного финансового инструмента, то на текущую дату резерв оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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

Если существует вероятность того, что Компания не сможет взыскать полную сумму долга (основную сумму и проценты) согласно договорным условиям, то Компания признает убыток от обесценения финансовых активов. При этом балансовая стоимость актива уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы с использованием корреспондирующего счета провизий (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.

### **Запасы**

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и расчетной продажной цены за вычетом затрат на завершение и продажу.

Себестоимость запасов включает стоимость покупки запасов и прочие накладные расходы, связанные с доставкой, хранением и другие расходы, связанные с приобретением запасов. Компания оценивает себестоимость запасов по методу средневзвешенной стоимости.

Компания на каждую отчетную дату должно определяет, обесценились ли запасы, то есть балансовая стоимость не может быть возмещена в полном объеме (например, по причине повреждений, устаревания или снижающихся продажных цен). В случаях, когда произошло обесценение запасов, следует оценивать запасы по их продажной цене за вычетом затрат на завершение и продажу и признать убыток от обесценения. Если обстоятельства, ранее вызвавшие обесценение запасов, больше не существуют или когда становится очевидным увеличение продажной цены из-за изменений экономических условий, предприятие должно восстановить сумму обесценения в пределах суммы первоначального убытка от обесценения таким образом, чтобы новая балансовая стоимость являлась наименьшей из двух величин: себестоимости и пересмотренной продажной цены за вычетом затрат на продажу.

### **Налогообложение**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль, который состоит из текущего налога и отложенного налога, отражаются в составе прибыли или убытка за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

### **Текущий налог**

Сумма текущего налога определяется, исходя из величины налогооблагаемой прибыли за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, утвержденных законодательством на отчетную дату.

### **Отложенный налог**

Отложенный налог – это налог, подлежащий уплате или возмещению в будущих периодах, обычно в результате возмещения или погашения предприятием его активов и обязательств по их текущей балансовой стоимости, а также налоговое последствие от переноса текущих неиспользованных налоговых убытков и налоговых кредитов на будущие периоды.



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

---

Компания признает отложенный налоговый актив или обязательство по налогу, подлежащий возмещению или уплате в будущих периодах в результате прошлых операций или событий. Такой налог возникает в результате разницы между суммами, признанными в отношении активов и обязательств предприятия в отчете о финансовом положении и признанием этих активов и обязательств налоговыми органами, а также переносом неиспользованных текущих налоговых убытков и налоговых кредитов на будущий период. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех временных разниц, которые, как ожидается, увеличат или сократят налогооблагаемую прибыль в будущем. Отложенные налоговые активы признаются в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых кредитов. Следует признавать оценочный резерв против отложенных налоговых активов с тем, чтобы чистая балансовая стоимость равнялась самой высокой сумме, которая скорее будет возмещена, нежели наоборот, на основе текущей или будущей налоговой прибыли.

#### **Резервы и условные события**

Компания признает оценочный резерв только тогда, когда имеет по состоянию на отчетную дату существующую обязанность, возникшую в результате прошлого события, вероятно, что для исполнения обязанности предприятию потребуется передать экономические выгоды, и сумма обязанности может быть надежно оценена.

Резерв признается как обязательство в отчете о финансовом положении, а также признаются расходы в составе прибыли или убытка на сумму, равную размеру обязательства.

Резерв признается на основе наилучшей оценки суммы, необходимой для погашения обязательства на отчетную дату. Когда влияние временной стоимости денег существенно, сумма резервов должна представлять собой приведенную стоимость суммы, которая, согласно ожиданиям, потребуется для исполнения обязанности.

Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридически обоснованные или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, предусматривающих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

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

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

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

#### **Капитал**

Капитал состоит из вкладов собственника плюс прирост этих вкладов, получаемый за счет прибыльной деятельности и остающийся для использования в ходе операционной деятельности, минус сокращения вкладов собственников в результате убыточной деятельности и выплат собственникам.

Вкладом в Уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

#### **Вознаграждения работникам**

Вознаграждения работникам - все формы возмещения, которые Компания предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги.

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы и перечислять их в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

Компания производит отчисления социального налога, социальных отчислений и обязательные отчисления на социальное медицинское страхование за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Компания не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

**Признание доходов и расходов**

Величина дохода от продажи товаров оценивается по справедливой стоимости полученного, или подлежащего получению возмещения, с учетом всех предоставленных торговых скидок и уступок. Доход признается в тот момент, когда значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, и при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, понесенные затраты и потенциальные возвраты готовой продукции и товаров можно надежно оценить.

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходами Компании являются:

- доходы в виде вознаграждений;
- доходы в виде пени (неустойки);
- доходы в виде комиссий;
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- расходы на финансирование;
- расходы по основной деятельности;
- административные расходы;
- прочие расходы.

**Раскрытие информации о связанных сторонах**

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

**События после окончания отчетного периода**

События после окончания отчетного периода – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

**4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

	31 марта 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	54 423	4 979
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	8 629	55 591
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	1	14
Денежные средства в валюте, ограниченные в использовании	427 015	423 015
Денежные средства в АО Депозитарий ценных бумаг	5 257	-



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,  
 ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

Денежные средства в пути	770	323
<b>Итого</b>	<b>496 095</b>	<b>483 922</b>

Денежные средства, находящиеся в банках, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, выражены в тенге, являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств.

Денежные средства Компании на сберегательных счетах размещены в АО «ForteBank» со ставкой вознаграждения 7,5 %.

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству:

	Рейтинг 31 марта 2021 года	Рейтинг 2020 г.	31 марта 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
<b>Денежные средства и депозит</b>			<b>721 717</b>	<b>518 757</b>
Наличные денежные средства в кассе	-	-	54 423	4 979
Денежные средства в пути	-	-	770	323
АО Депозитарий ценных бумаг	-	-	5 257	-
АО «ForteBank»	В+ / Стабильный	В+ / Стабильный	661 151	513 217
АО "Нурбанк"	В- / Негативный	В- / Негативный	116	238

## 5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	31 марта 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Вклады, размещенные в банке в тенге	215 000	34 835
Вклады, размещенные в банке в валюте	10 622	-
Вознаграждение к получению	-	-
<b>Итого</b>	<b>225 622</b>	<b>34 835</b>

Компания имеет вклады в национальной валюте (ставка вознаграждения 7,5% годовых) и в долларах США со ставкой вознаграждения 0,1% годовых и ежемесячной выплатой вознаграждения. Вклады Компания размещает в АО «Forte Bank». Начисленное вознаграждение на 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 года составляет 0 тенге.

## 6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	31 марта 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
<b>Краткосрочные займы выданные</b>		
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	2 375 294	2 331 990
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	543 292	509 320
Краткосрочные вознаграждения к получению	142 952	135 685
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(287 629)	(271 212)
Займы, предоставленные сотрудникам	19 190	1 145
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(29)	(40)
<b>Долгосрочные займы выданные</b>		
Долгосрочные предоставленные займы третьим лицам***	1 080 034	1 023 208
Займы, предоставленные сотрудникам	270	270
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(91)	(91)
<b>Итого</b>	<b>3 873 283</b>	<b>3 730 275</b>

\*Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок 1-12 месяцев под залог автотранспортного средства. Ставка вознаграждения в размере от 6 до 8% в месяц от залоговой стоимости имущества.



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

\*\* Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которая превышает 30 дней.

\*\*\* Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой сомнительную задолженность заемщиков по основной сумме долга, которая является безнадежной к получению на основании протоколов кредитного Комитета.

*Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам было следующим:*

	31 марта 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Сальдо на начало	271 212	178 559
(Начислено)/восстановлено	16 417	92 653
Сальдо на конец	287 629	271 212

## 7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 марта 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	2 336 765	1 581 231
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	9 916	9 308
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 266)	(21 019)
Задолженность по возвратам поставщикам	13	
<b>Итого</b>	<b>2 315 428</b>	<b>1 569 520</b>

В целях проведения сделки секьюритизации в 2020- 1 квартал 2021 годах между Компанией и ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» заключены договора: №АРФ-30-1/2020 от 10.02.2020 года, №24/1 от 02.07.2020 года, доп. Соглашения №2 к договору №1 от 15.09.2019 года, доп.Соглашение №2 к договору №АРФ-30-1/2020 от 10.02.2020 года. Общая сумма договора составила 4 016 079 тыс. тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно договорам составляет 3 760 539 тыс.тенге.

Сбор платежей по переданным договорам осуществляет Компания (Примечание12).

*Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам было следующим:*

	31 марта 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Сальдо на начало	21 019	4 000
(Начислено)/восстановлено	10 247	17 019
Сальдо на конец	31 266	21 019

## 8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	8 815	14 825
Предоплата по страхованию и подписке	8 216	477
Задолженность работников по подотчетным суммам	63	162
Запасы	1 472	1 143
Прочие краткосрочные активы	22	212
<b>Итого</b>	<b>18 588</b>	<b>16 819</b>



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,  
 ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

**9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	(тыс. тенге)				
	Машины и оборудование	Транспортн ые средства	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2019 года	12 569	8 116	13 590	-	34 275
Поступление	23 211	-	4 609	1 027	28 847
Выбытие	(1 388)	-	(6 742)	-	(8 130)
На 31 декабря 2020 года	34 392	8 116	11 457	1 027	54 992
Поступление	2 058	-	1 498	-	3 556
Выбытие					
На 31 марта 2021 года	36 450	8 116	12 955	1 027	58 548
Накопленный износ					
На 31 декабря 2019 года	(3 090)	(977)	(7 037)	-	(11 104)
Амортизация за период	(5 584)	(902)	(3 813)	(52)	(10 351)
Амортизация по выбывшим основным средствам	841	-	5 409		6 250
На 31 декабря 2020 года	(7 833)	(1 879)	(5 441)	(52)	(15 205)
Амортизация за период	(1 235)	(702)	(730)	(51)	(2 718)
Амортизация по выбывшим основным средствам					-
На 31 марта 2021 года	(9 068)	(2 581)	(6 171)	(103)	(17 923)
Балансовая стоимость 31.12.2020г.	26 559	6 237	6 016	975	39 787
Балансовая стоимость 31.03.2021 г.	27 382	5 535	6 784	924	40 625

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов Компания не имела ограничений прав собственности на основные средства.

**10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ**

Различия между требованиями МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса и налогового законодательства Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц по состоянию на 31 марта 2021 года, 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года которые отражаются по ставке 20 процентов.

	(тыс.тенге)				
	31 марта 2021 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2020 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2019 года
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>					
Основные средства	(2 308)	(1 377)	(931)	(338)	(593)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(2 308)</b>	<b>(1 377)</b>	<b>(931)</b>	<b>(338)</b>	<b>(593)</b>
<i>Отложенные налоговые активы</i>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	63 779	5 332	58 447	21 935	36 512



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,  
 ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

Дисконт по займам выданным	24	(2)	26	(9)	35
Вознаграждение по займам к уплате	2 501	(107)	2 608	552	2 056
Резерв по неиспользованным отпускам	5 477	404	5 073	1 108	3 965
Налоги	426	57	369	41	328
<b>Итого активы</b>	<b>72 207</b>	<b>5 684</b>	<b>66 523</b>	<b>23 627</b>	<b>42 896</b>
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>69 899</b>	<b>4 307</b>	<b>65 592</b>	<b>23 289</b>	<b>42 303</b>

В 2020 году и в 1 квартале 2021 года Компания признала отложенные налоговые активы так как считает, что их балансовая стоимость будет возмещена на основе будущей налоговой прибыли.

### 11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Банковские займы	2 378 115	2 002 912
Вознаграждения по банковским займам	12 504	13 041
	<b>2 390 619</b>	<b>2 015 953</b>

				31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Банк	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения		
АО «ForteBank»	тенге	9 июня 2021 г	10.1%-15,5%	2 390 619	2 015 953

20 марта 2018 года Компания открыла кредитную линию в АО «ForteBank» на пополнение оборотных средств, обеспечением кредитной линии являются личные средства участника.

За первый квартал 2021 и 1 квартал 2020 года Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 65 059 тысяч тенге и 43 136 тысячи тенге соответственно (Примечание 19).

За первый квартал 2021 и 1 квартал 2020 года Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение на сумму 1 108 394 тысяч тенге и 933 330 тысяч тенге соответственно.

### *Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью по состоянию на 31 марта 2021 года*

	31 декабря 2020 года	Денежные потоки – получено	Денеж-ные потоки - выплачено	Курсовая разница	31 марта 2021 года
<b>Финансовые обязательства</b>					
Долгосрочные выпущенные облигации	457 950	723 014	(14 748)	(7 267)	1 158 949



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,  
 ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

Краткосрочные займы, полученные от банков	2 002 912	1 418 000	(1 042 797)	-	2 378 115
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>2 460 862</b>	<b>2 141 014</b>	<b>(1 057 545)</b>	<b>(7 267)</b>	<b>3 537 064</b>

*Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью по состоянию на 31 декабря 2020 года*

Финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	Денежные потоки – получено	Денеж-ные потоки - выплачено	(тыс.тенге)	
				Курсовая разница	31 декабря 2020 года
Долгосрочные выпущенные облигации	-	1 088 746	(629 835)	(961)	457 950
Краткосрочные займы, полученные от банков	1 287 931	3 525 258	(2 810 277)	-	2 002 912
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>1 287 931</b>	<b>4 614 004</b>	<b>(3 440 112)</b>	<b>(961)</b>	<b>2 460 862</b>

## 12. КРАТКОСРОЧНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	( тыс.тенге)	
	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	16 154	1 267
Кредиторская задолженность по сбору платежей должников	2 158 085	1 762 323
<b>Итого</b>	<b>2 174 239</b>	<b>1 763 590</b>

15 сентября 2019 года Компания заключила договор сбора платежей по переданным договорам займа согласно договорам уступки прав требования в рамках сделки секьюритизации с ТОО СФК «TRUST» (Примечание 7).

## 13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

*Ниже приводится изменение резерва:*

	( тыс.тенге)	
	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	27 387	25 365
<b>Итого</b>	<b>27 387</b>	<b>25 365</b>

Движение оценочных обязательств по неиспользованным отпускам работников было следующим:

	( тыс.тенге)	
	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Сальдо на начало 2021	25 365	19 825
Начислено /(использовано)	27 387	5 540
<b>Сальдо на конец</b>	<b>27 387</b>	<b>25 365</b>

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,  
 ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

**14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	( тыс.тенге)	
	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы полученные	8 157	9 680
Задолженность по оплате труда	20 492	168
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	9 062	7 539
Прочие текущие обязательства	50	-
<b>Итого</b>	<b>37 761</b>	<b>17 387</b>

**15. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ**

21 августа 2020 Компания зарегистрировала первый выпуск валютных купонных облигаций и прошла листинг на Бирже Международного финансового центра «Астана» (AIX).

11 декабря 2020 года Компания зарегистрировала новый выпуск купонных облигаций и прошла листинг на АО «Казахстанской фондовой бирже» (KASE).

	Дата регистрации	ISIN	Номинальная сумма выпуска долл США	Размещенная сумма выпуска по номиналу долл США на 31.03.21	Дата погашения	(тыс.тенге)	
						Сальдо на 31 марта 2021 года	Сальдо на 31 декабря 2020 года
Долгосрочные валютные купонные облигации	21.08.2020	KZX00000500	10 000 000	1 557 000	21.08.25	661 554	457 950
						<b>661 554</b>	<b>457 950</b>

  

	Дата регистрации	ISIN	Номинальная сумма выпуска тенге	Размещенная сумма выпуска по номиналу тенге на 31.03.21	Дата погашения	(тыс.тенге)	
						Сальдо на 31 марта 2021 года	Сальдо на 31 декабря 2020 года
Долгосрочные купонные облигации в тенге	11.12.2020	KZ2P00007206	2 000 000 000	497 407	04.02.24	497 407	-
Дисконт по долгосрочным купонным облигациям						-12	-
<b>Итого</b>						<b>497 395</b>	<b>457 950</b>



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

**16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов уставный капитал Компании составил – 500 006 тысяч тенге. Взносы и изъятия из капитала Компании не производились.

Согласно Решениям единственного участника №47 от 29 января 2021 года и №50 от 08 февраля 2021 года распределен чистый доход Компании по итогам деятельности за 2018 год в размере 487 325 тыс. тенге. Выплата дивидендов участнику произведена в феврале 2021 года.

**17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 года	(тыс.тенге) За 3 месяца, закончившихся 31.03.2020 года
Вознаграждение по займам выданным	383 997	382 713
Вознаграждение по вкладам размещенным	112	1 886
<b>Итого</b>	<b>384 109</b>	<b>384 599</b>

**18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ**

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 года	(тыс.тенге) За 3 месяца, закончившихся 31.03.2020 года
Расходы по рекламе	26 465	27 928
<b>Итого</b>	<b>26 465</b>	<b>27 928</b>

**19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 года	(тыс.тенге) За 3 месяца, закончившихся 31.03.2020 года
Вознаграждение по банковским займам	65 059	43 136
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям, выпущенным в обращение	24 406	-
Дисконт по займам сотрудникам	-	-
<b>Итого</b>	<b>89 465</b>	<b>43 136</b>

**20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ**

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 года	(тыс.тенге) За 3 месяца, закончившихся 31.03.2020 года
Доходы по пене	-	6 945
Прочие доходы	-	21
Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ЦБ	2363	-
	<b>2 363</b>	<b>6 966</b>

**21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 года	(тыс.тенге) За 3 месяца, закончившихся 31.03.2020 года
--	--	---

**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

Расходы по оплате труда	106 427	119 227
Отчисления от оплаты труда	11 248	11 753
Резерв по неиспользованным отпускам	2021	-
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	692	2 418
Юридические и консультационные услуги	1 540	1 339
Амортизация основных средств и НМА	2 716	1 997
Аренда помещения	15 006	19 912
Командировочные расходы	2 186	4 398
Материалы	1 186	1 138
Услуги банка	2 331	3 073
Услуги связи	3 103	4 076
Коммунальные услуги	528	751
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	771	586
Сопровождение программного обеспечения	2 615	914
Уборка помещений	1 154	1 307
Услуги охраны	824	821
Услуги стоянки	27	106
Расходы по подписке	139	147
Комиссии за счет ТОО	124	9
Услуги почты	356	638
Прочие расходы	3 339	1 324
<b>Итого</b>	<b>158 333</b>	<b>175 934</b>

**22. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ**

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 года	(тыс. тенге) За 3 месяца, закончившихся 31.03.2020 года
Расходы по выбытию основных средств	-	30
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	11 061	-
Списание сомнительной дебиторской задолженности	л	1773
Прочие расходы	3 829	3
<b>Итого</b>	<b>30 493</b>	<b>1 806</b>

**23. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ НАЛОГУ**

В 2021 и 2020 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 года	(тыс. тенге) За 3 месяца, закончившихся 31.03.2020 года
Текущий налог на прибыль	20 384	0
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	(4 308)	-
<b>Итого</b>	<b>16 076</b>	<b>0</b>



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога.

Ниже представлен налоговый эффект от движения этих временных разниц, которые рассчитываются по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства.

	(тыс.тенге)	
	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 года	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2020 года
Прибыль до налогообложения	91 718	156 227
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	18 344	31 245
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(2 268)	(31 245)
<b>Итого расходы по подоходному налогу</b>	<b>16 076</b>	<b>-</b>

#### 24. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Компании контролируется участником.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 марта 2021 года:

	(тыс.тенге)				
	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность) 01.01.2021 г.	Поставлено материалов, предоставле но услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
<b>Покупка товаров, услуг</b>					
Ни Р.А.	(419 647)	(18 644)	14 772	(423 519)	размещение облигаций
Ни К.А.	(421)	(213 885)	1 861	(212 445)	размещение облигаций
ИП Ни Анжелика	(50)	(300)	350	-	аренда нежилого помещения
<b>Итого</b>	<b>(420 118)</b>	<b>(232 829)</b>	<b>16 983</b>	<b>(635 964)</b>	

**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,**  
**ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 марта 2020 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность) 01.01.20 г.	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
<b>Покупка товаров, услуг</b>					
Ни Р.А.	-	(250 000)	-	(250 000)	финансовая помощь
ИП Ни Анжелика	(357)	(2 499)	2 856	-	аренда нежилого помещения
<b>Итого</b>	<b>(357)</b>	<b>(252 499)</b>	<b>2 856</b>	<b>(250 000)</b>	

**Вознаграждение руководящему составу**

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о совокупном доходе в составе административных расходов, составила по 14 923 тысяч тенге за 1 квартал 2021 год, за 1 квартал 2020 года.

**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.

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.



**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»  
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

---

*Налогообложение*

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

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

**26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

После отчетной даты и датой утверждения данной промежуточной финансовой отчетности не произошли какие-либо события, которые могли оказать какое-либо существенное влияние на деятельность Компании.

Главный бухгалтер



Алтынбекова А.Б.