

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
(неаудированная)  
за период, закончившийся 30 июня 2022 года**

## 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – «Компания») образовано 09 октября 2017 года в городе Нур-Султан в виде ТОО «Автоломбард «Р-Финанс».

06 мая 2020 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Пушкина, д. 75.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, Кургальджинское шоссе, д. 3/1, БЦ "SMART", 7 этаж, офис 701.

### Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания имеет 14 и 13 филиалов соответственно.

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: г. Шымкент, ул. Б. Момышұлы, 23/1.
Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: г. Костанай, пр. Аль-Фараби, д. 115, офис 16.
Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: г. Уральск, ул. Ихсанова, 109.
Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 20.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: г. Алматы, ул. Гагарина, 132. НП 108.
Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2020 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: г. Актау, мкр. 12, д.40 офис 71.
Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: г. Атырау, ул. Жарбосынова, 89а офис 112, 113, 114.
Филиал в г. Нур-Султан	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: г. Нур-Султан, р-н Алматы, пр. Б. Момышұлы, д. 4, 291.
Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: г. Кызылорда, ул. Коркыт-Ата, д. 7 ВП 57
Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2020 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: Восточно-Казахстанская обл., г. Семей, ул. Ч. Валиханова, д. 124 офис 201.
Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: г. Актобе, ул. Абылкаир хана, 53.
Филиал	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2020 г.

## ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

### Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года

в г. Павлодар	Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: г. Павлодар, ул. Сатпаева, 97, офис 12..
Филиал в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: г. Караганда, пр. Н. Абдирова 19.
Филиал в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: г. Тараз, ул. Ниеткалиева 7А.
Филиал в г. Петропавловск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 23.07.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 210741025831 Местонахождение филиала: г. Петропавловск, ул. Абая, 63.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года составляет 124 и 111 человек соответственно.

#### Участник

На 30 июня 2022 года единственным участником Компании является Ни Наталья Юрьевна, 31 декабря 2021 года единственным участником Компании являлся Ни Роман Аркадьевич. Оба участника являются резидентами Республики Казахстан. Смена участника была произведена в соответствии с Решением №87 от 13.06.2022г., договором о безвозмездной передаче доли в Уставном капитале.

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Финансовый директор – Жазыкбеков Б.Б.;

Главный бухгалтер – Алтынбекова А.Б.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

#### *Классификация финансовых инструментов*

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и

- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыль и убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

#### ***Оценка бизнес-модели***

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

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

#### ***Реклассификации***

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

#### ***Финансовые обязательства***

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы полученные, долговые ценные бумаги.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

#### ***Обесценение финансовых активов***

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

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

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

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

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

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

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

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

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

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

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

#### *Финансовые активы*

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

#### *Финансовые обязательства*

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

#### *Зачет финансовых активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

#### **Запасы**

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Списание запасов производится в Компании методом средневзвешенной стоимости.

#### **Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок службы, (количество лет)
Здания, сооружения	40-60
Транспортные средства	9-15
Машины и оборудование	2-5
Прочие основные средства	2-5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

#### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

	<u>Срок службы, лет</u>
Программное обеспечение	5
Прочие нематериальные активы	по сроку действия или 5

#### **Налогообложение**

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе

прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок.

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

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

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

### **Аренда**

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

#### *Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде*

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

### **Пенсионные и прочие обязательства**

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

### **Капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

### **Признание доходов и расходов**

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.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.



Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Финансовые расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по рекламе оказываемых услуг.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

### Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	(тенге)	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	470.34	431.80

### Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить 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 вероятной.

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

### Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 6 – Займы выданные. Оценка сделана в отношении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
- Примечание 9 – Основные средства и нематериальные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 22 – Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

### Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании.

### Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

### События после отчетной даты

События после отчетной даты – 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). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

### Изменения в учетной политике

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2022 года.

Следующие поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года.

#### *«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37*

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Компания не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки. При этом эффект от первоначального применения был несущественен, поэтому сравнительная информация тоже не пересчитывалась.

#### *«Ссылки на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3*

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность. В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

***Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»***

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Компании, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведенных такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода.

***Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности***

Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

***Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств***

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Компании.

***Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости***

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку по состоянию на отчетную дату у Компании отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	53 648	4 001
Денежные средства на счете в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	53 181	50 129
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	23 420	2 831
Денежные средства в валюте, ограниченные в использовании	472 692	433 959
Денежные средства в пути	924	574
<b>Итого</b>	<b>603 865</b>	<b>491 494</b>

Согласно договору о залоге денег (заклад) № ZM-03-33/ЗД-2018/6 от 05 октября 2021 года Компания предоставила в залог 468 642 тыс. тенге (1 005 000 долларов США) в счет обеспечения своих обязательств перед АО «ForteBank» по кредитной линии (Примечание 11).

Ниже представлен анализ денежных средств и размещенных вкладов по кредитному качеству в разрезе банков:

	Рейтинг S&P		(в тыс. тенге)	
	30 июня 2022 г.	2021 г.	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Денежные средства и вклады</b>			<b>619 018</b>	<b>689 406</b>
Наличные денежные средства в кассе	-	-	53 648	4 001
Денежные средства в пути	-	-	924	574
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	BB+(BB)/Стабильный	-	53 181	50 129
АО «ForteBank»	BB-(B+)/Стабильный	B+ / Стабильный	510 813	634 702
АО "Нурбанк"	B-(B-) /Стабильный	B- / Негативный	452	-

#### 5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
в тысячах тенге	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Вклады, размещенные в банке в валюте	15 153	13 912
Вклады, размещенные в банке в тенге	-	184 000
<b>Итого</b>	<b>15 153</b>	<b>197 912</b>

По состоянию на 31 июня 2022 года Компания разместила временно свободные денежные средства во вклад в иностранной валюте. Ставка вознаграждения по вкладу в долларах США составляет – 0,01% годовых с ежемесячной выплатой. Период размещения от 5 дней до 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании было открыто два вклада - в долларах США и в национальной валюте. Ставка вознаграждения в долларах США 0,1% годовых и ежемесячной выплатой вознаграждения, в тенге – 7,75 % годовых с выплатой вознаграждения в конце срока.

Вклады Компания размещает в АО «ForteBank».

## 6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

(в тыс. тенге)

в тысячах тенге	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Краткосрочные займы выданные</b>	<b>5 018 624</b>	<b>3 841 854</b>
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	4 860 185	3 317 266
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	87 340	30 944
Краткосрочные вознаграждения к получению	180 358	124 857
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(175 961)	(152 981)
Займы, предоставленные сотрудникам	66 951	22 395
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(249)	(627)
Прочие займы	-	500 000
<b>Долгосрочные займы выданные</b>	<b>2 118 442</b>	<b>1 431 397</b>
Долгосрочные предоставленные займы третьим лицам	2 116 705	1 429 660
Займы, предоставленные сотрудникам	1 890	1 890
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(153)	(153)
<b>Итого</b>	<b>7 137 066</b>	<b>5 273 251</b>

\*Краткосрочные предоставленные займы клиентам представляют собой займы физическим лицам на срок от 1 дня до 12 месяцев под залог автотранспортных средств, номинальная ставка вознаграждения - до 45% годовых.

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

\*\*\* Долгосрочные предоставленные займы клиентам, представляет собой займы физическим лицам на срок 13-24 месяцев под залог автотранспортных средств со ставкой вознаграждения до 45% годовых.

Компания предоставляет краткосрочные и долгосрочные беспроцентные займы своим сотрудникам. Долгосрочные беспроцентные займы сотрудникам отражены по текущей (дисконтированной) стоимости, исходя из срока погашения и рыночной ставки на дату выдачи займа от одного года до пяти лет по ставке 19,32- 21,17% годовых.

*Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:*

(в тыс. тенге)

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Сальдо на начало</b>	<b>(152 981)</b>	<b>(271 212)</b>
(Начислено)/восстановлено	(22 980)	118 231
<b>Сальдо на конец</b>	<b>(175 961)</b>	<b>(152 981)</b>

## 7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тыс. тенге)

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	-	3 027 188
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	8 886	6 823
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 500)	(33 777)
<b>Итого</b>	<b>5 386</b>	<b>3 000 234</b>

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2022 год	31 декабря 2021 года
Сальдо на начало	(33 777)	(21 019)
(Начислено)/восстановлено	30 277	(12 758)
Сальдо на конец	(3 500)	(33 777)

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	11 854	11 706
Предоплата по страхованию и подписке	6 418	1 171
Задолженность работников	497	69
Запасы	2 627	2 172
Прочие краткосрочные активы	73	74
<b>Итого</b>	<b>21 469</b>	<b>15 192</b>

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)				
	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Программное обеспечение	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 31 декабря 2020 года	34 392	8 116	11 457	1 027	54 992
Поступление	3 983	-	2 468	-	6 451
Выбытие	(116)	-	(185)	-	(301)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>38 259</b>	<b>8 116</b>	<b>13 740</b>	<b>1 027</b>	<b>61 142</b>
Поступление	10 623	-	2 706	-	13 329
Выбытие	(1 042)	-	(196)	-	(1 238)
<b>На 30 июня 2022 года</b>	<b>47 840</b>	<b>8 116</b>	<b>16 250</b>	<b>1 027</b>	<b>73 233</b>
<b>Накопленный износ</b>					
На 31 декабря 2020 года	(7 833)	(1 879)	(5 441)	(52)	(15 205)
Амортизация за период	(6 450)	(2 077)	(2 902)	(205)	(11 634)
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	86	-	52	-	138
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(14 197)</b>	<b>(3 956)</b>	<b>(8 291)</b>	<b>(257)</b>	<b>(26 701)</b>
Амортизация за период	(2 763)	(1 038)	(1 274)	(103)	(5 178)
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	997	-	166	-	1 163
<b>На 30 июня 2022 года</b>	<b>(15 963)</b>	<b>(4 994)</b>	<b>(9 399)</b>	<b>(360)</b>	<b>(30 716)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
31.12.2021 г.	24 062	4 160	5 449	770	34 441
Балансовая стоимость					
30.06.2022 г.	31 877	3 122	6 851	667	42 517

По состоянию на 30 июня 2022 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

## 10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

При расчете отложенного подоходного налога Компанией использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались отложенные налоговые активы:

	(в тыс.тенге)				
	30 июня 2022 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2020 года
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>					
Основные средства и нематериальные активы	(2 142)	(1 382)	(760)	171	(931)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(2 142)</b>	<b>(1 382)</b>	<b>(760)</b>	<b>171</b>	<b>(931)</b>
<i>Отложенные налоговые активы</i>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	35 892	(1 460)	37 352	(21 095)	58 447
Дисконт по займам выданным	81	(75)	156	130	26
Вознаграждение по займам к уплате	2 127	205	1 922	(686)	2 608
Резерв по неиспользованным отпускам	3 502	206	3 296	(1 777)	5 073
Налоги	442	80	362	(7)	369
<b>Итого активы</b>	<b>42 044</b>	<b>(1 044)</b>	<b>43 088</b>	<b>(23 435)</b>	<b>66 523</b>
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>39 902</b>	<b>(2 426)</b>	<b>42 328</b>	<b>(23 264)</b>	<b>65 592</b>

На 30 июня 2022 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

## 11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Банковские займы	1 994 525	1 937 060
Вознаграждения по банковским займам	10 632	9 610
	<b>2 005 157</b>	<b>1 946 670</b>

Банковские займы представлены следующим образом:

	(в тыс. тенге)				
	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «ForteBank»	тенге	28 марта 2023 года	9,4% - 15,0%	2 005 157	1 946 670



**ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**

**Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

20 марта 2018 года Компания открыла кредитную линию в АО «ForteBank» на пополнение оборотных средств, обеспечением кредитной линии являются личные средства участника, права требования по займам физических лиц (денежные средства, поступающие в будущем), денежные средства Компании на отдельном счете, гарантии участника и ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» на всю сумму обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии.

За шесть месяцев 2022 и полгода 2021 годов Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 125 605 тыс. тенге и 130 919 тыс. тенге соответственно (Примечание 19).

За полгода 2022 года и тот же период 2021 года Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение по банковским займам на сумму 2 788 118 тыс. тенге и 1 685 399 тыс. тенге соответственно.

**Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 30 июня 2022 года**

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Курсовая разница, премия, дисконт	30 июня 2022 года
Долгосрочные выпущенные облигации	2 018 201	862 003	-	(1 075)	2 879 129
Краткосрочные займы, полученные от банков	1 937 060	2 721 000	(2 663 535)	-	1 994 525
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>3 955 261</b>	<b>3 583 003</b>	<b>(2 663 535)</b>	<b>(1 075)</b>	<b>4 873 654</b>

(тыс.тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Курсовая разница, премия, дисконт	31 декабря 2021 года
Долгосрочные выпущенные облигации	457 950	2 213 680	(654 633)	1 204	2 018 201
Краткосрочные займы, полученные от банков	2 002 912	4 302 846	(4 368 698)	-	1 937 060
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>2 460 862</b>	<b>6 516 526</b>	<b>(5 023 331)</b>	<b>1 204</b>	<b>3 955 261</b>

**12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

(в тыс. тенге)

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	4 652	3 978
Кредиторская задолженность по сбору платежей должников	29 119	3 547 052
<b>Итого</b>	<b>33 771</b>	<b>3 551 030</b>

**ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»****Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

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

**13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	17 514	16 479
<b>Итого</b>	<b>17 514</b>	<b>16 479</b>

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2022 год	31 декабря 2021 года
Сальдо на начало	16 479	25 365
Начислено /(восстановлено)	1 035	(8 886)
<b>Сальдо на конец</b>	<b>17 514</b>	<b>16 479</b>

**14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы полученные	15 393	10 886
Задолженность по оплате труда	28 716	2 395
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	11 545	8 145
Прочие текущие обязательства	139	215
<b>Итого</b>	<b>55 793</b>	<b>21 641</b>

**15. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ**

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

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	10 000 000
ISIN	KZX000000500
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 долл. США
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	Доллар США
Общее количество	10 000
Срок погашения	21.08.2025 года
Установленная процентная ставка	7,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	21.08.2020
Выплата процентов	Ежемесячно в последний день месяца

11 декабря 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Компании.

29 декабря 2020 года решением Листинговой комиссии АО «Казахстанская фондовая биржа» облигации Компании включены в официальный список биржи по категории «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «альтернативная».

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	2 000 000 000
ISIN	KZ2P00007206
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	тенге
Общее количество	2 000 000
Срок погашения	05.02.2024
Установленная процентная ставка	20,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	10.02.2021
Выплата процентов	ежемесячно
Торговая площадка	KASE

29 ноября 2021 г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию второго выпуска негосударственных облигаций Компании.

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	1 000 000 000
ISIN	KZ2P00008295
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	тенге
Общее количество	1 000 000
Срок погашения	01.02.2023
Установленная процентная ставка	18,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	07.02.2022
Выплата процентов	ежемесячно
Торговая площадка	KASE

25 мая 2022 г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию третьего выпуска негосударственных облигаций Компании.

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	1 000 000 000
ISIN	KZ2P00008568
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
Вид облигации	Купон

**ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**

**Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

Валюта выпуска	тенге
Общее количество	1 000 000
Срок погашения	09.06.2025
Установленная процентная ставка	25,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	09.06.2022
Выплата процентов	ежемесячно
Торговая площадка	KASE

**Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2022 и 31 декабря 2021 годов**

(в тыс. тенге)

Наименование	Дата регистрации	ISIN	Валюта выпуска	Номинальная сумма выпуска в валюте выпуска	Размещенная сумма выпуска по номиналу	Дата погашения	Сальдо на 30 июня 2022 года	Сальдо на 31 декабря 2021 года
Долгосрочные валютные купонные облигации	21.08.2020	KZX000000500	USD	10 000 000	76 000	21.08.2025	35 886	32 960
Долгосрочные купонные облигации в тенге	11.12.2020	KZ2P00007206	KZT	2 000 000 000	2 000 000 000	05.02.2024	2 028 116	2 013 930
Долгосрочные купонные облигации в тенге	29.11.2021	KZ2P00008295	KZT	1 000 000 000	631 166 000	01.02.2023	637 520	-
Долгосрочные купонные облигации в тенге	25.05.2022	KZ2P00008568	KZT	1 000 000 000	215 312 000	09.06.2025	218 599	-
<b>Итого</b>							<b>2 920 121</b>	<b>2 046 890</b>

**16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 30 июня 2022 года размер объявленного оплаченного капитала составил 1 391 223 тыс.тенге, 31 декабря 2021 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составлял 500 006 тыс. тенге.

Во втором квартале 2022 года единственным участником Ни Н.Ю. произведено увеличение уставного капитала на 891 217 тыс. тенге.

**17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

	(в тыс. тенге)	
	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2022 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2021 года
Вознаграждение по займам выданным	1 265 243	757 114
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	4 148	3 295
Вознаграждение по вкладам размещенным	1 006	236
Амортизация дисконта по займам сотрудников	378	-

**ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**

**Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

Амортизация премии по размещенным облигациям	17	-
<b>Итого</b>	<b>1 270 792</b>	<b>760 645</b>

**18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ**

	(в тыс. тенге)	
	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2022 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2021 года
Расходы по рекламе	36 469	60 772
Расходы по оплате труда	3 420	2 102
Консультационные услуги	1 137	-
Отчисления от оплаты труда	245	97
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	214	126
Материалы	-	71
<b>Итого</b>	<b>41 485</b>	<b>63 168</b>

**19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

	(в тыс. тенге)	
	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2022 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2021 года
Вознаграждение по выпущенным облигациям	214 788	64 787
Вознаграждение по банковским займам	125 605	130 920
Расходы, связанные с привлечением инвестиций	3 830	-
Амортизация дисконта по размещенным облигациям	150	1
Дисконт по займам сотрудникам	-	292
<b>Итого</b>	<b>344 373</b>	<b>196 000</b>

**20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	(в тыс. тенге)	
	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2022 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2021 года
Расходы по оплате труда	238 007	210 084
Аренда помещения	35 762	30 877
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	19 072	1 148
Отчисления от оплаты труда	11 721	21 776
Командировочные расходы	10 875	7 036
Услуги банка	5 972	4 471
Материалы	5 954	2 680
Юридические и консультационные услуги	5 350	1 552
Листинговый сбор	5 282	3 801
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 177	5 639
Инкассация	5 111	1 202
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	4 168	2 092
Услуги андеррайтера	3 584	789
Услуги связи	3 577	5 321
Уборка помещений	2 310	2 285
Услуги охраны	2 039	1 726
Кредитный отчет	1 397	185
Почтовые расходы	1 323	735
Коммунальные услуги	1 284	976
Сопровождение программного обеспечения	1 250	5 152
HR услуги	794	465

**ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**

**Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

Комиссии за счет ТОО	718	-
Транспортные услуги	609	86
Членские взносы	600	600
Расходы по подписке	310	298
Страхование	358	289
Услуги стоянки	50	54
Прочие расходы	1 525	879
<b>Итого</b>	<b>374 179</b>	<b>312 198</b>

**21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)**

	(в тыс. тенге)	
	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2022 года	
	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2021 года	
Доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)	(40 830)	-
Доходы по пене	38 312	19 889
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств	(77)	-
Доходы/(расходы) по договорам уступки прав требования	-	(259 169)
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	7 297	159 428
Доходы/(расходы) по курсовой разнице	37 029	(4 754)
Списание сомнительной дебиторской задолженности	(34 161)	(2 622)
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(32)	(721)
Прочие доходы/(расходы)	(420)	-
<b>Итого</b>	<b>7 118</b>	<b>(87 949)</b>

**22. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

В 2022 и 2021 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за период, закончившийся 30 июня 2022 и 30 июня 2021 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2022 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2021 года
Текущий налог на прибыль	55 224	36 748
Отложенный налог на прибыль	2 426	33 244
<b>Итого</b>	<b>57 650</b>	<b>69 992</b>

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 движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

**ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**

**Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	(в тыс. тенге)	
	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2022 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2021 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>517 873</b>	<b>101 330</b>
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	103 575	20 266
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(45 925)	49 726
<b>Итого расходы по подоходному налогу</b>	<b>57 650</b>	<b>69 992</b>

**23. 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 30 июня 2022 года:

(в тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлен о услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата/списа ние	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Ни Р.А.	19 000	78 000	(34 000)	63 000	займ участнику
ИП Ни Анжелика	-	(300)	200	(100)	аренда нежилого помещения
<b>Итого</b>	<b>19 000</b>	<b>77 700</b>	<b>(33 800)</b>	<b>62 900</b>	

(в тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Ни Р.А.	(419 647)	(29 963)	23 004	(426 606)	приобретение облигаций
Ни Р.А.	-	19 000	-	19 000	займ участнику

## ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

### Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года

Ни К.А.	(421)	(219 562)	6 038	(213 945)	приобретение облигаций
ИП Ни Анжелика	(50)	(300)	350	-	аренда нежилого помещения
<b>Итого</b>	<b>(420 118)</b>	<b>(230 825)</b>	<b>29 392</b>	<b>(621 551)</b>	

#### *Вознаграждение руководящему составу*

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 11 683 тыс. тенге за шесть месяцев 2022 года и 9 929 тыс. тенге за шесть месяцев 2021 года.

## 24. 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.

#### *Налогообложение*

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

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

## 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

#### *Справедливая стоимость*

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости.



**ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**

**Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

**Управление рисками**

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные и валютные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

	Примечание	(в тыс. тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска, 30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства	4	603 865	491 494
Вклады размещенные	5	15 153	197 912
Займы выданные	6	7 137 468	5 274 031
Прочая дебиторская задолженность	7	5 386	3 000 234
<b>Общая сумма кредитного риска</b>		<b>7 761 872</b>	<b>8 963 671</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

	(в тыс.тенге)				
	До востребования	До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого 30 июня 2022 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	603 865	-	-	-	<b>603 865</b>
Вклады размещенные	-	-	15 153	-	<b>15 153</b>
Займы выданные	-	2 028 904	2 804 424	2 304 140	<b>7 137 468</b>
Прочая дебиторская задолженность	-	1 077	4 309	-	<b>5 386</b>
	<b>603 865</b>	<b>2 029 981</b>	<b>2 823 886</b>	<b>2 304 140</b>	<b>7 761 872</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Займы полученные	-	15 632	1 989 525	-	<b>2 005 157</b>
Задолженность по выпущенным облигациям	-	40 992	-	2 879 129	<b>2 920 121</b>
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	33 690	81	-	<b>33 771</b>
	-	<b>90 314</b>	<b>1 989 606</b>	<b>2 879 129</b>	<b>4 959 049</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>603 865</b>	<b>1 939 667</b>	<b>834 280</b>	<b>(574 989)</b>	<b>2 802 823</b>

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года

(в тыс. тенге)

31 декабря 2021 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	491 494	-	-	-	491 494
Вклады размещенные	-	184 000	13 912	-	197 912
Займы выданные	-	1 663 179	2 179 302	1 431 550	5 274 031
Прочая дебиторская задолженность	-	600 047	2 400 187	-	3 000 234
	<b>491 494</b>	<b>2 447 226</b>	<b>4 593 401</b>	<b>1 431 550</b>	<b>8 963 671</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Займы полученные	-	498 610	1 448 060	-	1 946 670
Задолженность по выпущенным облигациям	-	28 689	-	2 018 201	2 046 890
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	713 388	2 837 642	-	3 551 030
	-	<b>1 240 687</b>	<b>4 285 702</b>	<b>2 018 201</b>	<b>7 544 590</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>491 494</b>	<b>1 206 538</b>	<b>307 700</b>	<b>(586 651)</b>	<b>1 419 081</b>

**Рыночный риск**

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания подвержена данному риску, поскольку имеет обязательства по размещенным купонным облигациям в иностранной валюте.

(в тыс. тенге)

	Тенге	Доллар США	Итого 30 июня 2022 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства	131 173	472 692	603 865
Вклады размещенные	15 153	-	15 153
Займы выданные	7 137 468	-	7 137 468
Прочая дебиторская задолженность	5 386	-	5 386
	<b>7 289 180</b>	<b>472 692</b>	<b>7 761 872</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Займы полученные	2 005 157	-	2 005 157
Задолженность по выпущенным облигациям	2 884 235	35 886	2 920 121
Краткосрочная кредиторская задолженность	33 666	105	33 771
	<b>4 923 058</b>	<b>35 991</b>	<b>4 959 049</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>2 366 122</b>	<b>436 701</b>	<b>2 802 823</b>

(в тыс. тенге)

31 декабря 2021 года	Тенге	Доллар США	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства	57 535	433 959	491 494
Вклады размещенные	184 000	13 912	197 912
Займы выданные	5 274 031	-	5 274 031

**ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**

**Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

Прочая дебиторская задолженность	3 000 234	-	3 000 234
	<b>8 515 800</b>	<b>447 871</b>	<b>8 963 671</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Займы полученные	1 946 670	-	1 946 670
Задолженность по выпущенным облигациям	2 013 930	32 960	2 046 890
Краткосрочная кредиторская задолженность	3 551 030	-	3 551 030
	<b>7 511 630</b>	<b>32 960</b>	<b>7 544 590</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>1 004 170</b>	<b>414 911</b>	<b>1 419 081</b>

**Анализ чувствительности**

Основные денежные потоки Компании генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Компании, выраженных в иностранных валютах.

		(в тыс. тенге)	
	<b>Изменение в валютном курсе в %</b>	<b>Влияние на доход до налогообложения</b>	
<b>Валюта</b>		<b>30.06.2022 года</b>	<b>31.12.2021 года</b>
Доллар США	+20%	87 340	82 982
	-20%	(87 340)	(82 982)

**Риск изменения процентных ставок**

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства краткосрочные и имеют фиксированную ставку процента.

**Прочий ценовой риск**

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

**Операционный риск**

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

**26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ**

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 25.

	6 месяцев 2022 года			2021 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>в тысячах тенге</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства	603 865	-	603 865	491 494	-	491 494

**ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**

**Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

Вклады размещенные	15 153	-	<b>15 153</b>	197 912	-	<b>197 912</b>
Займы выданные	5 018 624	2 118 442	<b>7 137 066</b>	3 841 854	1 431 397	<b>5 273 251</b>
Прочая дебиторская задолженность	5 386	-	<b>5 386</b>	3 000 234	-	<b>3 000 234</b>
Прочие текущие активы	21 469	-	<b>21 469</b>	15 192	-	<b>15 192</b>
Переплата по подоходному налогу	172	-	<b>172</b>	9 592	-	<b>9 592</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	42 517	<b>42 517</b>	-	34 441	<b>34 441</b>
Отложенные налоговые активы	-	39 902	<b>39 902</b>	-	42 328	<b>42 328</b>
<b>Итого активы</b>	<b>5 664 669</b>	<b>2 200 861</b>	<b>7 865 530</b>	<b>7 556 278</b>	<b>1 508 166</b>	<b>9 064 444</b>

(в тыс. тенге)

	6 месяцев 2022 года			2021 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Займы полученные	2 005 157	-	<b>2 005 157</b>	1 946 670	-	<b>1 946 670</b>
Краткосрочная кредиторская задолженность	33 771	-	<b>33 771</b>	3 551 030	-	<b>3 551 030</b>
Оценочные обязательства	17 514	-	<b>17 514</b>	16 479	-	<b>16 479</b>
Прочие текущие обязательства	55 793	-	<b>55 793</b>	21 641	-	<b>21 641</b>
Задолженность по выпущенным облигациям	40 992	2 879 129	<b>2 920 121</b>	28 689	2 018 201	<b>2 046 890</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 153 227</b>	<b>2 879 129</b>	<b>5 032 356</b>	<b>5 564 509</b>	<b>2 018 201</b>	<b>7 582 710</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 511 442</b>	<b>(678 268)</b>	<b>2 833 174</b>	<b>1 991 769</b>	<b>(510 035)</b>	<b>1 481 734</b>

**27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг. В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

**28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

18 июля 2022 г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового произвело государственную регистрацию четвертого выпуска негосударственных облигаций Компании.