

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

**Промежуточная финансовая отчетность
за период, закончившийся 30 июня 2024 года**

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года****1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

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

06 мая 2021 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.

04 мая 2023 года Управлением регистрации филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Астана произведена государственная перерегистрация ТОО «МФО «R-Finance» в связи с изменением состава его участников.

Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии 01.21.0020.М от 26.03.2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Пушкина, д. 75.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Астана, ул. К.Мухаметханова, зд. 5 н.п. 37.

Основная деятельность

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

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 год Компания имела 16 и 15 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, пр.Республики 12.
Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2017 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 10.11.2017 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 16.07.2018 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 08.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: г. Атырау, ул. Сатпаева 25, офис 17
Филиал в г. Астана	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: г. Астана, р-н Есильский, ул.Туркестан, д. 10.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года**

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 21.09.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: Восточно-Казахстанская обл., г. Семей, ул. Ч. Валиханова, д. 124 офис 102.
Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: г. Актобе, ул. Абылкаир хана, 53.
Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2021 г. 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, пр.Жамбыла 123.
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.
Филиал в г. Усть-Каменогорск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 25.08.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 220 841 046 295 Местонахождение филиала: г.Усть-Каменогорск, ул.Назарбаева 9, 43
Филиал в г.Туркестан	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 26.03.2024 г. Бизнес-идентификационный номер 240341026890 Местонахождение филиала: г.Туркестан, пр. Тауке Хана 333/1

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года составляет 207 и 180 человек соответственно.

Участник

На 30 июня 2024 года участниками Компании являются:

- компания «Fortune Holdings SG PTE LDT» с долей участия 50.01%;
- физическое лицо - резидент Республики Казахстан Ни Наталья Юрьевна с долей участия 49,99%.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

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.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

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 прибыль 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

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

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.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 15 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 90 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС-» (в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Moody's» и др.);
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;

• другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

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

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

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)
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»).

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

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:

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	471,46	454,56

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

Ряд новых стандартов и поправок действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам не были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 предусматривает, что обязательства классифицируются как краткосрочные или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Ни ожидания организации, ни события после отчетной даты (например, отказ от выполнения обязательств или их нарушение) не влияют на классификацию. Обязательства классифицируются как долгосрочные, если у организации имеется существенное право отсрочить погашение обязательства как минимум на 12 месяцев с даты окончания отчетного периода.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами»

МСФО (IAS) 1 требует, чтобы компания классифицировала долг как долгосрочный только в том случае, если компания может избежать погашения долга в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако способность компании сделать это часто зависит от соблюдения ковенантов. Например, у компании

может быть долгосрочная задолженность, которая может быть погашена в течение 12 месяцев, если компания не выполнит ковенанты в течение этого 12-месячного периода.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании, т.к компания в данный отчетный период не осуществляла подобных операций.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»

В марте 2021 года Совет по МСФО рассмотрел поправки к МСФО (IFRS) 16, дополняющие требования к учету операций продажи с обратной арендой, а также пересмотренные примеры в стандарте, показывающие, как применять новые рекомендации Совета. Согласно внесенной поправке, продавцу-арендатору следует впоследствии оценивать обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящихся к сохраняемому за ним праву пользования.

Новые требования актуальны в тех случаях, когда продажа с обратной арендой включает переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, поскольку эти платежи исключаются из «арендных платежей» в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Если платежи включают переменные арендные платежи, существует риск того, что из-за отсутствия соответствующего регулирования продавец-арендатор мог признать прибыль в отношении права пользования, которую он сохраняет только в результате переоценки (например, в результате изменения договора аренды или изменения срока аренды), поскольку при этом будут применяться общие требования к последующей оценке обязательств по аренде, не связанные конкретно с операцией продажи с обратной арендой. Такая прибыль будет признана даже в том случае, если не произошло никакой операции или события, которые могли бы повлечь за собой получение этой прибыли.

Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7, требующие раскрытия определенной информации о договоренностях о финансировании поставщиков (также называют «обратным или реверсивным факторингом»). Поправки разработаны в ответ на запросы инвесторов, которые заявили, что им сроч

но нужна дополнительная информация о соглашениях обратного факторинга, чтобы иметь возможность оценить, как эти соглашения влияют на обязательства организации, денежные потоки и риск ликвидности.

От организаций потребуется агрегирование предоставленной ими информации о договоренностях. Тем не менее им следует дезагрегировать данные о непохожих положениях и условиях, раскрывать пояснительную информацию, когда диапазон сроков платежа широк, а также раскрывать тип и влияние неденежных изменений, которые необходимы для обеспечения сопоставимости между периодами.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Ограничения конвертируемости валют» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	259 600	16 206
Денежные средства на текущих банковских счетах	72 075	357 986

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

Денежные средства, ограниченные в использовании	5 147 225	5 147 225
Денежные средства в пути	7 787	7 229
Итого	5 486 687	5 528 646

Компания предоставила в залог банку 5 147 225 тыс. тенге (Примечание 12).

	Рейтинг S&P 30 июня 2024 г.	Рейтинг S&P 31 декабря 2023 г.	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и депозит			5 771 687	5 618 647
Наличные денежные средства в кассе	-	-	259 600	16 206
Денежные средства в пути	-	-	7 787	7 229
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг	BBB-	BBB-	1	32 263
АО «ForteBank»	BB (BB-) / Стабильный	BB-(BB-) / Стабильный	5 497 674	5 562 948
АО "Нурбанк"	B-(B-) /Стабильный	B-(B-) /Стабильный	5 257	
АО "БЦК"	BB-(BB-) / Стабильный	BB-(BB-) /Стабильный	1 368	1

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Вклады, размещенные в банке в тенге	285 000	90 000
Итого	285 000	90 000

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
в тысячах тенге	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные займы выданные	21 359 281	13 472 346
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	16 126 307	10 893 969
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	5 150 269	2 033 479
Краткосрочные вознаграждения к получению	771 527	430 911
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(689 618)	(337 515)
Займы, предоставленные сотрудникам	819	1 623
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(23)	(121)
Прочие краткосрочные займы	-	450 000
Долгосрочные займы выданные	5 943 093	4 866 789
Долгосрочные предоставленные займы третьим лицам	5 943 093	4 866 716
Займы, предоставленные сотрудникам	-	80
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	-	(7)
Итого	27 302 374	18 339 135

*Краткосрочные предоставленные займы клиентам представляют собой займы физическим лицам на срок от 1 дня до 12 месяцев под залог автотранспортных средств в пределах допустимой уполномоченным органом ставки вознаграждения.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

** 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 пределах допустимой уполномоченным органом ставки вознаграждения.

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 21,17% годовых.

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 30 июня 2024 года:
(в тыс.тенге)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	22 521 181	-	-	22 521 181
Просроченные на срок до 30 дней	3 384 361	-	-	3 384 361
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	548 771	-	548 771
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	433 061	433 061
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	1 103 823	1 103 823
Валовая балансовая стоимость	25 905 542	548 771	1 536 884	27 991 197
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(251 398)	(43 015)	(395 205)	(689 618)
Чистая балансовая стоимость	25 654 144	505 756	1 141 679	27 301 579

Сальдо резервов по ожидаемым кредитным убыткам в разрезе корзин просрочек на 30 июня 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	150 962	-	-	150 962
Просроченные на срок до 30 дней	100 436	-	-	100 436
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	43 015	-	43 015
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	35 431	35 431
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	359 774	359 774
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	251 398	43 015	395 205	689 618

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	16 520 942	-	-	16 520 942
Просроченные на срок менее 30 дней	1 449 245	-	-	1 449 245
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	203 745	-	203 745
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	73 604	73 604
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	427 539	427 539
Валовая балансовая стоимость	17 970 187	203 745	501 143	18 675 075
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(142 502)	(15 197)	(179 816)	(337 515)
Чистая балансовая стоимость	17 827 685	188 548	321 327	18 337 560

Сальдо резервов по ожидаемым кредитным убыткам в разрезе корзин просрочек на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	103 938	-	-	103 938

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

Просроченные на срок менее 30 дней	38 564	-	-	38 564
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	15 197	-	15 197
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	5 215	5 215
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	174 601	174 601
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	142 502	15 197	179 816	337 515

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2024 года:

(тыс. тенге)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	17 970 187	203 745	501 143	18 675 075
Вновь созданные финансовые активы*	26 012 766	-	-	26 012 766
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(545 346)	663 035	(316 129)	(198 440)
Погашения	(17 214 484)	96 136	620 144	(16 498 204)
Перевод в стадию 2	(317 580)	317 580	-	-
Перевод в стадию 3	-	(731 726)	731 726	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2024 года	25 905 543	548 770	1 536 884	27 991 197
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2024 года	142 503	15 197	179 816	337 516
Вновь созданные финансовые активы	252 438	-	-	252 438
ОКУ по активам, которые были погашены	375 961	(63 872)	361 134	673 223
Чистое изменение резерва под ОКУ	(573 559)	-	-	(573 559)
Перевод в стадию 2	54 055	(54 055)	-	-
Перевод в стадию 3	-	145 745	(145 745)	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2024 года	251 398	43 015	395 205	689 618

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год:

(тыс. тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года	7 370 529	87 287	354 052	7 811 868
Вновь созданные финансовые активы	30 296 786	-	-	30 296 786
Чистое изменение начисленного вознаграждения	96 542	355 248	(221 225)	230 565
Погашения	(19 598 767)	(56 212)	(9 165)	(19 664 144)
Переводы в Стадию 2	(194 903)	194 903	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(377 481)	377 481	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	17 970 187	203 745	501 143	18 675 075
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2023 года	52 143	6 965	122 822	181 930
Резерв под ОКУ по финансовым активам, полученным от СФК	242 906	-	-	242 906
ОКУ по активам, которые были погашены	92 114	(50 320)	140 721	182 515
Чистое изменение резерва под ОКУ	(269 836)	-	-	(269 836)
Переводы в Стадию 2	25 175	(25 175)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	83 727	(83 727)	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	142 502	15 197	179 816	337 515

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	63 290	22 194
Прочая задолженность	163	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 832)	(10 093)
Итого	49 621	12 101

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам было следующим:

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Сальдо на начало (Начислено)/восстановлено	(10 093) (3 739)	(5 249) (4 844)
Сальдо на конец	(13 832)	(10 093)

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	14 835	13 957
Запасы	7 182	4 503
Предоплата по страхованию и подписке	3 072	294
Предоплата по налогам	2 070	1 819
Задолженность работников	1 168	2 510
Прочие краткосрочные активы	3 806	990
Итого	32 133	24 073

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)					
	Здания	Машины и оборудование	Транспорт ные средства	Прочие	Програм мное обеспече ние	Всего
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2022 года	709 380	59 412	18 394	91 699	1 027	879 912
Поступление	-	29 819	14 251	10 925	2 390	57 385
Выбытие	-	(685)	(10 573)	(1 262)	-	(12 520)
На 31 декабря 2023 года	709 380	88 546	22 072	101 362	3 417	924 777
Поступление	-	55 508	-	18 429	17 499	91 436
Выбытие	-	-	-	(912)	-	(912)
На 30 июня 2024 года	709 380	144 054	22 072	118 879	20 916	1 015 301
Накопленный износ						
На 31 декабря 2022 года	(5 912)	(11 595)	(6 032)	(9 777)	(462)	(33 778)
Амортизация за период	(17 735)	(14 017)	(2 213)	(20 121)	(688)	(54 774)
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	-	473	3 426	1 031	-	4 930
На 31 декабря 2023 года	(23 647)	(25 139)	(4 819)	(28 867)	(1 150)	(83 622)
Амортизация за период	(8 866)	(10 392)	(1240)	(11 754)	(902)	(33 154)

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	-	-	-	771	-	771
На 30 июня 2024 года	(32 513)	(35 531)	(6 059)	(39 850)	(2 052)	(116 005)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	685 733	63 407	17 253	72 495	2 267	841 155
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года	676 867	108 523	16 013	79 029	18 864	899 296

По состоянию на 30 июня 2024 года офисное помещение Компании было предоставлено в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ/ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

	30 июня 2024 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2023 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года
				(в тыс.тенге)	
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы	(35 624)	(7 248)	(28 376)	(9 768)	(18 608)
Итого обязательства	(35 624)	(7 248)	(28 376)	(9 768)	(18 608)
Отложенные налоговые активы					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по госпошлине	2 766	747	2 019	969	1 050
Дисконт по займам выданным	5	(20)	25	(5)	30
Вознаграждение по займам к уплате	5 450	(23 307)	28 757	24945	3812
Резерв по неиспользованным отпускам	7 810	2 946	4 864	2 062	2802
Налоги	1 251	(299)	1 550	909	641
Итого активы	17 282	(19 933)	37 215	28 880	8 835
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(18 342)	(27 181)	8 839	19 112	(10 273)

11. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной долг по выпущенным облигациям	21 483 205	11 669 892
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	(7 302)	6 219
Вознаграждения по выпущенным облигациям	203 452	98 032

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

	21 679 355	11 774 143
	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации, выпущенные в тенге	21 679 355	11 774 143
	21 679 355	11 774 143
	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная часть	5 690 712	3 766 256
Долгосрочная часть	15 988 643	8 007 887
Итого	21 679 355	11 774 143

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания соблюдала все ограничительные условия, установленные при выпуске облигаций.

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной долг по банковским займам	4 673 253	6 363 445
Вознаграждения по банковским займам	27 249	45 753
	4 700 502	6 409 198
	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная часть	4 281 249	5 944 753
Долгосрочная часть	419 253	464 445
Итого	4 700 502	6 409 198

В июле 2022 года Компания открыла в банке кредитную линию на пополнение оборотных средств. Обеспечением кредитной линии являются денежные средства, ограниченные в использовании в размере 5 147 225 млн тг. Офисное помещение является обеспечением кредитной линии.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 30 июня 2024 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	Поступило	Премия (дисконт) по облигациям	Начислено вознаграждений	Влияние курса валют	Погашено	Налог	(в тыс. тенг) 31 марта 2024 год:
Выпущенные облигации	11 676 111	12 891 441	(91 649)	-	-	(3 000 000)		21 475 90

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	98 032	-		1 908 975	-	(1 803 555)	203 451
Займы, полученные от банков	6 363 445	8 050 000		-	-	(9 740 192)	4 673 253
Вознаграждение по займам	45 753	-	-	444 347	-	(462 851)	27 249
Итого обязательства по финансовой деятельности	18 183 341	20 941 441	(91 649)	2 353 322	-	(15 006 598)	26 379 851

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2023 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Поступило	Премия (дисконт) по облигациям	Начислено вознаграждений	Влияние курса валют	Погашено	Налог	31 декабря 2023 года
Выпущенные облигации	3 199 983	9 248 150	(62 037)	-	-	(709 985)		11 676 111
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	46 533	-	16	1 699 100	-	(1 647 617)		98 032
Займы, полученные от банков	2 999 434	16 358 500	-	-	-	(12 994 489)		6 363 445
Вознаграждение по займам	19 060	-	-	642 750	-	(616 057)		45 753
Дивиденды	-	766 860	-	-	-	(700 524)	(66 336)	-
Итого обязательства по финансовой деятельности	6 265 010	26 373 510	(62 021)	2 341 850	-	(16 668 672)	(66 336)	18 183 341

13. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	102 008	32 273
Итого	102 008	32 273

14. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	39 053	24 320
Итого	39 053	24 320

15. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы полученные	81 290	65 914
Задолженность по оплате труда	20 305	37 651
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	44 573	36 835
Прочие текущие обязательства	1 290	3 627
Итого	147 458	144 027

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2024 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 4 405 061 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 4 405 061 тыс. тенге).

02 июня 2023 года протоколом Общего собрания участников ТОО «МФО «R-Finance» №2 утверждено увеличение уставного капитала Компании на 3 013 838 тыс. тенге.

В соответствии с Решениями №105 от 10 февраля 2023 года и №106 от 28 февраля 2023 года были распределены дивиденды единственному участнику за 2022 год в размере 766 860 тыс. тенге. В марте 2023 года были частично выплачены дивиденды на сумму 266 667 тыс. тенге, в апреле 2023 года в сумме 500 193 тыс. тенге, за минусом налога у источника выплат на сумму 66 336 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(в тыс.тенге) За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2024 года	(в тыс.тенге) За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года
Вознаграждение по займам выданным	4 739 733	1 852 646
Вознаграждение по вкладам размещенным	345 322	84 530
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	-	33 563
Амортизация дисконта по займам сотрудников	105	109
Амортизация премии по размещенным облигациям	-	126
Итого	5 085 160	1 970 974

18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс.тенге) За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2024 года	(в тыс.тенге) За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года
Расходы по рекламе	106 241	46 072
Привлечение займов	2 513	-
Консультационные услуги	-	9 526
Итого	108 754	55 598

19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс.тенге) За 6 месяцев, закончившихся	(в тыс.тенге) За 6 месяцев, закончившихся
--	--	--

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

	30.06.2024 года	30.06.2023 года
Вознаграждение по банковским займам	444 347	278 118
Вознаграждение по выпущенным облигациям	1 819 137	536 318
Амортизация дисконта (премии) по размещенным облигациям	(1 811)	2 316
Итого	2 261 673	816 752

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2024 года	(в тыс.тенге) За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года
Расходы по оплате труда	566 195	343 983
Аренда помещения	59 235	-
Отчисления от оплаты труда	69 879	38 310
Амортизация основных средств и нематериальных активов	33 154	26 200
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	182 654	13 205
Привлечение инвестиций	227 092	-
Консультационные и прочие профессиональные услуги	126 312	218 677
Прочие расходы	117 114	19 016
Итого	1 381 635	659 391

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2024 года	(в тыс.тенге) За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года
Доходы по пене	167 103	63 467
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств	(565)	(123)
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(355 257)	(63 022)
Доходы/(расходы) по курсовой разнице	(14)	(8 361)
Списание сомнительной дебиторской задолженности	-	(4 971)
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(264)	(75)
Прочие доходы/(расходы)	(541)	2 086
Итого	(189 538)	(10 999)

22. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2024 и 2023 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	(в тыс.тенге)	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2024 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года
Текущий налог на прибыль	212 798	112 680
Отложенный налог на прибыль	27 181	(136)
Итого	239 979	112 544

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%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	(в тыс.тенге)	
в тысячах тенге	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2024 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года
Прибыль до налогообложения	1 143 560	428 234
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	228 712	85 647
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	11 267	26 897
Итого расходы по подоходному налогу	239 979	112 544

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 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	(в тыс.тенге)			
	30 июня 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы выданные	-	27 302 374	-	18 339 135
Процентные расходы	-	(2 261 673)	-	(2 344 976)
Административные расходы	(300)	(1 381 635)	(450)	(1 486 519)
Прочие доходы/(расходы)	-	(189 538)	-	(18 628)

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 30 июня 2024 года ключевой управляющий персонал состоял из 4 человек (2023 год: 4 человека). 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 39 053 тыс. тенге за 1 полугодие 2024 года и 19 690 тыс. тенге за 1 полугодие 2023 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. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией, должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3).

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года все требования Компанией соблюдены:

Наименование	Норматив	30 июня 2024 года	Норматив	31 декабря 2023 года
Уставный капитал, тыс. тенге	150 000	4 405 061	150 000	4 405 061
Собственный капитал, тыс. тенге	150 000	7 369 468	150 000	6 465 887
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,289	min 0,100	0,209

Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,016	max 0,250	0,013
Коэффициент левереджа k3	max 10,000	3,621	max 10,000	2,855

26. 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.

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	Общая сумма максимального размера риска	
		на 30 июня 2024 года	на 31 декабря 2023 года
Денежные средства	4	339 462	381 421
Денежные средства, ограниченные в использовании	4	5 147 225	5 147 225
Вклады размещенные	5	285 000	90 000
Займы выданные	6	27 302 374	18 339 135
Прочая дебиторская задолженность	7	49 621	12 101
Общая сумма кредитного риска		33 123 682	23 969 882

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:

30 июня 2024 года					(в тыс.тенге)
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	339 462	-	-	-	339 462
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	5 147 225	-	5 147 225
Вклады размещенные	285 000	-	-	-	285 000
Займы выданные	-	6 086 247	12 416 177	8 799 950	27 302 374
Прочая дебиторская задолженность	-	49 621	-	-	49 621

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

	624 462	6 135 868	17 563 402	8 799 950	33 123 682
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	1 203 066	4 487 646	15 988 643	21 679 355
Займы полученные	-	3 932 071	452 695	315 736	4 700 502
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	95 978	6 030	-	102 008
	-	5 231 115	4 946 371	16 304 379	26 481 865
Нетто позиция	624 462	904 753	12 617 031	(7 504 429)	6 641 817

(в тыс. тенге)

31 декабря 2023 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	381 421	-	-	-	381 421
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	5 147 225	-	5 147 225
Вклады размещенные	90 000	-	-	-	90 000
Займы выданные	-	2 619 628	7 230 897	8 488 738	18 339 263
Прочая дебиторская задолженность	-	2 420	9 681	-	12 101
	471 421	2 622 048	12 387 803	8 488 738	23 970 010
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	3 766 256	8 007 887	11 774 143
Займы полученные	-	45 753	5 899 000	464 445	6 409 198
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	6 455	25 818	-	32 273
	-	52 208	9 691 074	8 472 332	18 215 614
Нетто позиция	471 421	2 569 840	2 696 729	16 406	5 754 396

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.

30 июня 2024 года

(в тыс.тенге)

	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	339 462	-	339 462
Денежные средства, ограниченные в использовании	5 147 225	-	5 147 225
Вклады размещенные	285 000	-	285 000
Займы выданные	27 302 374	-	27 302 374

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года

	33 074 061	-	33 074 061
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность по выпущенным облигациям	21 679 355	-	21 679 355
Займы полученные	4 700 502	-	4 700 502
Краткосрочная кредиторская задолженность	102 008	-	102 008
	26 481 865	-	26 481 865
Нетто позиция	6 592 196	-	6 592 196

(в тыс. тенге)

31 декабря 2023 года	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	381 421	-	381 421
Денежные средства, ограниченные в использовании	5 147 225	-	5 147 225
Вклады размещенные	90 000	-	90 000
Займы выданные	18 339 263	-	18 339 263
Прочая дебиторская задолженность	12 101	-	12 101
	23 970 010	-	23 970 010
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность по выпущенным облигациям	11 774 143	-	11 774 143
Займы полученные	6 409 198	-	6 409 198
Краткосрочная кредиторская задолженность	32 273	-	32 273
	18 215 614	-	18 215 614
Нетто позиция	5 754 396	-	5 754 396

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.

Валюта	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на доход до налогообложения	
		30 июня 2024 года	2023 год
Доллар США	20%	-	-
	-20%	-	-

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.

27. 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.

(в тыс. тенге)

	30 июня 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	339 462	-	339 462	381 421	-	381 421
Денежные средства, ограниченные в использовании	5 147 225	-	5 147 225	5 147 225	-	5 147 225
Вклады размещенные	285 000	-	285 000	90 000	-	90 000
Займы выданные	21 359 281	5 943 093	27 302 374	13 472 346	4 866 789	18 339 135
Прочая дебиторская задолженность	49 621	-	49 621	12 101	-	12 101
Прочие текущие активы	32 133	-	32 133	24 073	-	24 073
Переплата по подоходному налогу	1 075	-	1 075	5 899	-	5 899
Основные средства и нематериальные активы	-	899 296	899 296	-	841 155	841 155
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	8 839	8 839
Итого активы	27 213 797	6 842 389	34 056 186	19 133 065	5 716 783	24 849 848

	30 июня 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Обязательства						
Задолженность по выпущенным облигациям	5 690 712	15 988 643	21 679 355	3 766 256	8 007 887	11 774 143
Займы полученные	4 281 249	419 253	4 700 502	5 944 753	464 445	6 409 198
Краткосрочная кредиторская задолженность	102 008	-	102 008	32 273	-	32 273
Оценочные обязательства	39 053	-	39 053	24 320	-	24 320
Прочие текущие обязательства	147 458	-	147 458	144 027	-	144 027
Отложенные налоговые обязательства	-	18 342	18 342	-	-	-
Итого обязательства	10 260 480	16 426 238	26 686 718	9 911 629	8 472 332	18 383 961
Чистая позиция	16 953 317	(9 583 849)	7 369 468	9 221 436	(2 755 549)	6 465 887

28. 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 займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

05 июля 2024 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 3 года и купоном 22% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 4 млрд. тенге.

Операционный директор

Главный бухгалтер



Касенов К.Р.

Байтышева Д.Т.