

1. Общие сведения

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Компания вправе осуществлять следующие дополнительные виды деятельности:

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

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

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

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

5) осуществление лизинговой деятельности;

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

7) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

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

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

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

Основная деятельность

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

По состоянию 30 сентября 2021 года Компания имеет 14 филиалов:

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2018г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: РК, 140000, Павлодарская область, город Павлодар, улица Катаева, дом 9А, н.п. 43
Филиал в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: РК, 100017, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек би, улица Гоголя, строение 34А
Филиал в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: РК, 080012, Жамбылская область, город Тараз, проспект Абая, дом 149А
Филиал в г.Петропавловск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 23.07.2021г. Бизнес-идентификационный номер 210741025831 Местонахождение филиала: РК, 150000, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Абая, дом 63

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).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Ни Роман Аркадьевич;

Финансовый директор – Жаманова Гулим Коблановна;

Главный бухгалтер – Алтынбекова Айгуль Багдатовна

Среднесписочная численность работников на 30 сентября 2021 года составляет 106 человек, на 30 сентября 2020 года - 103 человека.

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

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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, целью 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)
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

Подоходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подоходный 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. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

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 потребуется 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. 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

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3: Объединения бизнеса

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что

бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39: Реформа базовой процентной ставки
Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Решение Комитета по интерпретации МСФО (IFRIC) по отменяемой или возобновляемой аренде и связанным с этим неотделимым усовершенствованиям арендованного имущества

В ноябре 2019 года, Комитет по интерпретации МСФО (IFRIC) опубликовал решение по отменяемой или возобновляемой аренде и связанным с этим неотделимым усовершенствованиям арендованного имущества. Заключение по данному решению представлены следующим образом:

Срок аренды

Комитет по интерпретации МСФО (IFRIC) отметил, что при определении срока действия договора аренды организация должна учитывать:

- более широкий экономический смысл договора, а не только влияние прекращения платежей по аренде. Например, если одна из сторон имеет экономический стимул не прекращать аренду, так как, она будет оштрафована за расторжение, более чем незначительным штрафом, договор считается обеспеченным защитой после истечения срока, когда договор может быть расторгнут; и
- имеет ли каждая из сторон право расторгнуть договор аренды в одностороннем порядке (без разрешения другой стороны), с выплатой не более чем незначительного штрафа. Аренда не обеспечена защитой только тогда, когда обе стороны имеют такое право. Следовательно, если только одна из сторон имеет право расторгнуть договор аренды без разрешения от другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа, договор является обеспеченным защитой после истечения срока, когда договор может быть расторгнут этой стороной.

Данное решение Комитета по интерпретации МСФО (IFRIC) должно применяться ретроспективно и вступает в силу немедленно с даты его публикации в ноябре 2019 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Компания применила те новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Применение новых стандартов и поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	30 сентября 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	69 999	4 979
Денежные средства на текущих банковских счетах	64 455	55 605
Денежные средства в валюте, ограниченные в использовании	427 829	423 015
Денежные средства в пути	947	323
Итого	563 230	483 922

Согласно договору о залоге денег (заклад) №ЗМ-03-33/ЗД-2018/6 от 05 октября 2020 года Компания предоставила в залог 423 015 тыс. тенге (1 005 000 долларов США) в счет обеспечения своих обязательств перед АО «ForteBank» по кредитной линии (Примечание 11). По состоянию на 30 сентября 2021 года 1 005 000 долларов США составили 427 829 тыс. тенге.

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

	Рейтинг 2021 г.	Рейтинг 2020 г.	30 сентября 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Денежные средства и депозит			621 945	518 757
Наличные денежные средства в кассе	-	-	69 999	4 979
Денежные средства в пути	-	-	947	323
АО «ForteBank»	В+ / Стабильный	В+ / Стабильный	500 812	513 217
АО "Нурбанк"	В- / Негативный	В- / Стабильный	188	238
АО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ"			49 999	-

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	30 сентября 2021 года	(тыс.тенге) 31 декабря 2020 года
Вклады, размещенные в банке	58 715	34 835
Итого	58 715	34 835

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

Компания имеет вклады в национальной валюте (ставка вознаграждения 7,5% годовых) и в долларах США со ставкой вознаграждения 0,1% годовых и ежемесячной выплатой вознаграждения. Вклады Компания размещает в АО «Forte Bank». Начисленное вознаграждение на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года составляет 0 тенге.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные займы выданные	3 231 341	2 706 888
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	2 507 974	2 331 990
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	685 356	509 320
Краткосрочные вознаграждения к получению	127 725	135 685
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(109 948)	(271 212)
Займы, предоставленные сотрудникам	20 302	1 145
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(68)	(40)
Долгосрочные займы выданные	1 466 780	1 023 387
Долгосрочные предоставленные займы третьим лицам***	1 465 565	1 023 208
Займы, предоставленные сотрудникам	1 473	270
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(258)	(91)
Итого	4 698 121	3 730 275

*Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок 1-12 месяцев под залог автотранспортного средства. Ставка вознаграждения в размере от 3,6 до 3,75% в месяц от залоговой стоимости имущества.

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

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

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам было следующим:

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Сальдо на начало (Начислено)/восстановлено	(271 212)	-
Сальдо на конец	161 264	(271 212)
	(109 948)	(271 212)

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	3 047 344	1 581 231
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	8 587	9 308
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 647)	(21 019)
Итого	3 022 284	1 569 520

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

В целях проведения сделки секьюритизации в 2020 -сентябрь 2021 годах между Компанией и ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» заключены договора: №АРФ-30-1/2020 от 10.02.2020 года, №24/1 от 02.07.2020 года, доп. Соглашения №2 к договору №1 от 15.09.2019 года, доп.Соглашение №2 к договору №АРФ-30-1/2020 от 10.02.2020 года, доп.Соглашение №2 к договору №MRF 24/1 от 02.07.2020 года . Общая сумма договоров по уступкам прав требования за 9 месяцев 2021 составила 1 988 078 тыс. тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно договорам составляет 1 728 909 тыс.тенге.

Сбор платежей по переданным договорам осуществляет Компания (Примечание12).

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам было следующим:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Сальдо на начало (Начислено)/восстановлено	21 019	4 000
Сальдо на конец	12 628	17 019
	33 647	21 019

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	7 080	14 825
Предоплата по страхованию и подписке	3 409	477
Задолженность работников по подотчетным суммам	464	162
Запасы	2 615	1 143
Прочие краткосрочные активы	12	212
Итого	13 580	16 819

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Машины и оборудова ние	Транспортные средства	Прочие	Программно е обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2019 года	12 569	8 116	13 590	-	34 275
Поступление	23 211	-	4 609	1 027	28 847
Выбытие	(1 388)		(6 742)	-	(8 130)
На 31 декабря 2020 года	34 392	8 116	11 457	1 027	54 992
Поступление	-	10 571	6 423	-	16 994
Выбытие	(10 571)	-	(301)	-	(10 872)
На 30 сентября 2021 года	23 821	18 687	17 579	1 027	61 114
Накопленный износ					
На 31 декабря 2019 года	(3 090)	(977)	(7 037)	-	(11 104)
Амортизация за период	(5 584)	(902)	(3 813)	(52)	(10 351)
Амортизация по выбывшим основным средствам	841		5 409	-	6 250
На 31 декабря 2020 года	(7 833)	(1 879)	(5 441)	(52)	(15 205)
Амортизация за период	(4 435)	(1 557)	(2 458)	(154)	(8 604)

**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

Амортизация по выбывшим основным средствам	137	-	-	-	137
На 30 сентября 2021 года	(12 131)	(3 436)	(7 899)	(206)	(23 672)
Балансовая стоимость 31.12.2020г.	26 559	6 237	6 016	975	39 787
Балансовая стоимость 30.09.2021 г.	11 690	15 251	9 680	821	37 442

По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов Компания не имела ограничений прав собственности на основные средства.

10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц по состоянию на 30 сентября 2021 года, 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года которые отражаются по ставке 20 процентов.

	30 сентября 2021 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2020 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2019 года
(тыс.тенге)					
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	(3 738)	(2 807)	(931)	(338)	(593)
Итого обязательства	(3 738)	(2 807)	(931)	(338)	(593)
Отложенные налоговые активы					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	28 719	(29 728)	58 447	21 935	36 512
Дисконт по займам выданным	65	39	26	(9)	35
Вознаграждение по займам к уплате	2 538	(70)	2 608	552	2 056
Резерв по неиспользованным отпускам	2 683	(2 390)	5 073	1 108	3 965
Налоги	341	(28)	369	41	328
Итого активы	34 346	(32 177)	66 523	23 627	42 896
Отложенные налоговые активы, нетто	30 608	(34 984)	65 592	23 289	42 303

В 2020 году и за 9 месяцев 2021 года Компания признала отложенные налоговые активы так как считает, что их балансовая стоимость будет возмещена на основе будущей налоговой прибыли.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

(тыс.тенге)

	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «ForteBank»	тенге	29 декабря 2021 года	10,1-15,5%	2 104 359	2 015 953
				(тыс.тенге)	
				30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Банковские займы				2 091 669	2 002 912
Вознаграждения по банковским займам				12 690	13 041
				2 104 359	2 015 953

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

За 9 месяцев 2021 и 9 месяцев 2020 года Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 197 424 тысяч тенге и 113 679 тысячи тенге соответственно (*Примечание 19*).

За 9 месяцев 2021 и 9 месяцев 2020 года Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение на сумму 2 621 406 тысяч тенге и 2 607 412 тысяч тенге соответственно.

(тыс.тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Курсовая разница	30 сентября 2021 года
Долгосрочные выпущенные облигации (<i>Примечания 15</i>)	457 950	1 324 144	(18 079)	8 512	1 772 527
Краткосрочные займы, полученные от банков	2 002 912	2 512 386	(2 423 629)	-	2 091 669
Итого обязательства по финансовой деятельности	2 460 862	3 836 530	(2 441 708)	8 512	3 864 196
Финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Курсовая разница	31 декабря 2020 года
Долгосрочные выпущенные облигации (<i>Примечания 15</i>)	-	1 088 746	(629 835)	(961)	457 950
Краткосрочные займы, полученные от банков	1 287 931	3 525 258	(2 810 277)	-	2 002 912
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 287 931	4 614 004	(3 440 112)	(961)	2 460 862

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

12. КРАТКОСРОЧНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 сентября 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	13 468	1 267
Кредиторская задолженность по сбору платежей должников	3 103 617	1 762 323
Итого	3 117 085	1 763 590

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

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже приводится изменение резерва:

	30 сентября 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	13 412	25 365
Итого	13 412	25 365

Движение оценочных обязательств по неиспользованным отпускам работников было следующим:

	30 сентября 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Сальдо на начало	25 365	-
Начислено	(11 953)	25 365
Сальдо на конец	13 412	25 365

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Авансы полученные	18 144	9 680
Задолженность по оплате труда	19 600	168
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	7 698	7 539
Прочие текущие обязательства	295	-
Итого	45 737	17 387

15. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

							(тыс.тенге)	
	Дата	ISIN	Номинальная сумма выпуска долл США	Размещенная сумма выпуска по номиналу долл США на 30.09.21	Дата погашения	Сальдо на 30 сентября 2021 года	Сальдо на 31 декабря 2020 года	
	регистрации							
Долгосрочные валютные купонные облигации	21.08.2020	KZX00000500	10 000 000	1 573 000	21.08.2025	669 626	457 950	
Премия по долгосрочным купонным облигациям						148		
						669 774	457 950	
							(тыс.тенге)	
	Дата	ISIN	Номинальная сумма выпуска тенге	Размещенная сумма выпуска по номиналу тенге на 30.09.21	Дата погашения	Сальдо на 30 сентября 2021 года	Сальдо на 31 декабря 2020 года	
	регистрации							
Долгосрочные купонные облигации в тенге	11.12.2020	KZ2P00007206	2 000 000 000	1 102 901	04.02.2024	1 102 901	-	
Дисконт по долгосрочным купонным облигациям						-90	-	
Премия по долгосрочным купонным облигациям						15		
Краткосрочные купонные вознаграждения к выплате						15 927		
						1 118 753	-	
Итого						1 788 527	457 950	

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов уставный капитал Компании составил – 500 006 тысяч тенге. Взносы в уставный капитал Компании не производились.

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

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2021 года	(в тыс.тенге) За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2020 года
Вознаграждение по займам выданным	1 208 960	916 327
Вознаграждение по вкладам размещенным	590	2 787

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

Возмещение купона продавца при продаже облигаций	6 048	40
Итого	1 215 598	919 154

18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2021 года	(в тыс.тенге) За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2020 года
Расходы по рекламе	107 813	69 565
Итого	107 813	69 565

19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2021 года	(в тыс.тенге) За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2020 года
Вознаграждение по банковским займам	197 424	113 679
Дисконт по займам сотрудникам	292	-
Вознаграждение по выпущенным облигациям	123 360	2 518
Расходы, связанные с амортизацией дисконта по выпущенным в обращение ЦБ	5	-
Итого	321 081	116 197

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2021 года	(в тыс.тенге) За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2020 года
Расходы по оплате труда	292 781	283 946
Отчисления от оплаты труда	32 022	28 160
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 489	3 481
Юридические и консультационные услуги	1 974	2 084
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8 604	6 853
Аренда помещения	47 497	45 555
Командировочные расходы	10 460	5 879
Материалы	4 311	8 633
Услуги банка	6 624	6 000
Услуги связи	8 281	7 718
Коммунальные услуги	1 343	1 301
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	2 432	2 088
Сопровождение программного обеспечения	6 838	3 490
Уборка помещений	3 390	4 312
Услуги охраны	2 414	2 158
Услуги стоянки	77	436
Расходы по подписке	459	745

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

Почтовые расходы	1 170	1 360
Комиссионные расходы	-	821
Листинговый сбор	6 068	4 114
Инкассация	1 742	802
Прочие расходы	4 652	9 793
Итого	444 628	429 729

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2021 года	(в тыс.тенге) За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2020 года
Доходы/расходы от выбытия основных средств	(91)	(1 163)
Доходы по пени	33 087	25 419
Доходы/расходы по договорам уступки прав требования	(259 169)	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	148 637	(147 981)
Доходы/(расходы) по курсовой разнице	(3 569)	(49)
Возмещение расходов по госпошлине	-	25
Списание сомнительной дебиторской задолженности	(6 010)	(4 062)
Безвозмездное получение активов	-	1 450
Списание обязательств по сроку исковой давности	-	-
Доходы/(расходы) от обмена валют	(811)	(12)
Доходы, связанные с амортизацией премии по выпущенным ЦБ	7	-
Итого	(87 919)	(126 373)

22. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ НАЛОГУ

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2021 года	(в тыс.тенге) За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2020 года
Расходы по текущему подоходному налогу	53 128	42 104
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	34 983	(31 142)
Итого	88 111	10 962

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

	9 месяцев, закончившихся 30.09.2021 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2020 года
Прибыль до налогообложения	254 157	190 831
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	50 831	38 166
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(138 942)	(27 204)
Итого расходы по подоходному налогу	(88 111)	10 962

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.

(в тыс.тенге)

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 30 сентября 2021 года:

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность	Поставлено материалов, предоставлен о услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность	Описание
	ь (Кредиторска я задолженност ь)			ь (Кредиторска я задолженност ь)	
Покупка товаров, услуг					
Ни Р.А.	-	-	19 000	19 000	договор займа
Ни Роман Аркадьевич	(419 647)	(16 251)	11 475	(424 423)	размещение облигаций
Ни Константин Аркадьевич	(421)	(214 591)	2 162	(212 850)	размещение облигаций
ИП Ни Анжелика	(50)	(1 000)	1 050	-	аренда нежилого помещения
Итого	(420 118)	(231 842)	33 687	(618 273)	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 30 сентября 2020 года:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

в тысячах тенге	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено о услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Покупка товаров, услуг					
Ни Р.А.	-	(277 860)	268 455	(9 405)	финансовая помощь
ИП Ни Анжелика	(357)	(3 623)	3 880	(100)	аренда нежилого помещения
Итого	(357)	(281 483)	272 335	(9 505)	

Вознаграждение руководящему составу

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о совокупном доходе в составе административных расходов, составила по 43 162 тысяч тенге за 9 месяцев 2021 года, 44 768 тысяч тенге за 9 месяцев 2020 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 толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае оспаривания налоговыми органами произвольных суждений касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

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

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, и относит их к Уровню 3 в иерархии 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.

(в тыс. тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска,	
		30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства	4	563 230	483 922
Вклады размещенные	5	58 715	34 835
Займы выданные	6	4 698 447	3 730 406
Прочая дебиторская задолженность	7	3 022 284	1 569 520
Общая сумма кредитного риска		8 342 676	5 818 683

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:

	До востребования	До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого 30 сентября 2021 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	563 230	-	-	-	563 230
Вклады размещенные	-	58 715	-	-	58 715
Займы выданные	-	194 725	1 016 684	3 487 038	4 698 447
Прочая дебиторская задолженность	-	3 022 284	-	-	3 022 284
	563 230	3 275 724	1 016 684	3 487 038	8 342 676

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	664 805	1 439 554		2 104 359
Задолженность по выпущенным облигациям				1 772 527	1 772 527
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	3 117 085	-		3 117 085
	-	3 781 890	1 439 554	1 772 527	6 993 971
Нетто позиция	563 230	(506 166)	(422 870)	1 714 511	1 348 705

	До востребования	До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	(в тыс.тенге) Итого 31 декабря 2020 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	483 922	-	-	-	483 922
Вклады размещенные		-	34 835	-	34 835
Займы выданные		999 942	1 706 986	1 023 478	3 730 406
Прочая дебиторская задолженность	-	271 302	1 298 218	-	1 569 520
	483 922	1 271 244	3 040 039	1 023 478	5 818 683
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	470 041	1 545 912		2 015 953
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	-	457 950	457 950
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	158 551	1 605 039		1 763 590
	-	628 592	3 150 951	457 950	4 237 493
Нетто позиция	483 922	642 652	(110 912)	565 528	1 581 190

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 сентября 2021 года	Тенге	Доллар США	(в тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	135 401	427 829	563 230
Вклады размещенные	45000	13 715	58 715
Займы выданные	4 698 447	-	4 698 447
Прочая дебиторская задолженность	3 022 284	-	3 022 284
	7 901 132	441 544	8 342 676
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы полученные	2 104 359	-	2 104 359
Задолженность по выпущенным облигациям	1 102 901	669 626	1 772 527
Краткосрочная кредиторская задолженность	3 117 085	-	3 117 085
	6 324 345	669 626	6 993 971
Нетто позиция	1 576 787	-228 082	1 348 705

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. 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.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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