

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

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

**и Отчет независимых аудиторов**

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «R-FINANCE»:

### СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-33

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «R-FINANCE»:**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И  
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2020 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее - «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 23 февраля 2021 года.

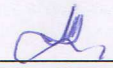
**От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»:**

  
Жаманова Г.К.

Финансовый директор

М.П.



  
Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

**«ALMIR  
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі  
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы  
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы- Тау»  
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,  
403 кенсе  
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)  
факс: (727) 3110118  
email: [almirconsulting@mail.ru](mailto:almirconsulting@mail.ru)



**Товарищество с  
ограниченной  
ответственностью**

**«ALMIR CONSULTING»**

Республика Казахстан, г. Алматы  
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нурлы-  
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403  
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311  
01 20  
email: [almirconsulting@mail.ru](mailto:almirconsulting@mail.ru)

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия  
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК  
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999года

**«Утверждаю»**  
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»  
к.э.н., доцент (квалификационное  
свидетельство аудитора № 0000411 от 06.07.1998 года)  
**Искендинова Б.К.**

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

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

### **Мнение аудиторов**

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance», по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### ***Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов***

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

В силу существенности сумм по займам клиентов Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 6.

#### *Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита*

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов Компании является обоснованной.

#### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

#### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Управляющий партнер, Аудитор  
ТОО «ALMIR CONSULTING»  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000171 от 23 декабря 2013 года



Махамбетова Г.У.

23 февраля 2021 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
по состоянию на 31 декабря 2020 года

	Примечания	31 декабря 2020 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	4	483 922	107 564
Вклады размещенные	5	34 835	630 117
Займы выданные	6	3 730 275	2 693 172
Прочая дебиторская задолженность	7	1 569 520	1 002 505
Прочие текущие активы	8	16 819	25 693
Переплата по подоходному налогу		15 758	-
Основные средства и нематериальные активы	9	39 787	23 171
Отложенные налоговые активы	10	65 592	42 303
<b>Итого активы</b>		<b>5 956 508</b>	<b>4 524 525</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	11	2 015 953	1 298 210
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	1 763 590	1 603 118
Оценочные обязательства	13	25 365	19 825
Обязательства по подоходному налогу		-	141 890
Прочие текущие обязательства	14	17 387	37 179
Задолженность по выпущенным облигациям	15	457 950	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>4 280 245</b>	<b>3 100 222</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	16	500 006	500 006
Нераспределенная прибыль		1 176 257	924 297
<b>Итого капитал</b>		<b>1 676 263</b>	<b>1 424 303</b>
<b>Всего капитал и обязательства</b>		<b>5 956 508</b>	<b>4 524 525</b>

Жаманова Г.К.

Финансовый директор

М.П.



Алтынбекова А.Б.

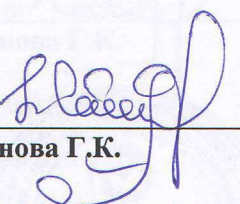
Главный бухгалтер


Примечания на стр. 11-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Примечания	2020 год	(в тыс. тенге) 2019 год
Процентные доходы	17	1 225 543	1 424 780
Комиссионные доходы		13 541	44 463
Расходы по реализации услуг	18	(111 778)	(101 305)
Процентные расходы	19	(166 100)	(128 818)
<b>Итого операционная прибыль</b>		<b>961 206</b>	<b>1 239 120</b>
Административные расходы	20	(580 668)	(639 863)
Прочие доходы/(расходы)	21	(81 327)	(41 271)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>299 211</b>	<b>557 986</b>
Расходы по подоходному налогу	22	(47 251)	(120 455)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>251 960</b>	<b>437 531</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>251 960</b>	<b>437 531</b>

  
Жаманова Г.К.  
Финансовый директор

  
Алтынбекова А.Б.  
Главный бухгалтер



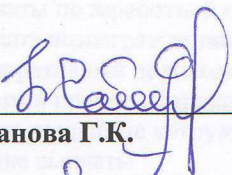
Примечания на стр. 11-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тыс. тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2018 года	500 006	486 766	986 772
Совокупный доход за год	-	437 531	437 531
Сальдо на 31 декабря 2019 года	500 006	924 297	1 424 303
Совокупный доход за год	-	251 960	251 960
Сальдо на 31 декабря 2020 года	500 006	1 176 257	1 676 263

  
Жаманова Г.К.

Финансовый директор

М.П.



  
Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(прямой метод)

(в тыс. тенге)

	2020 год	2019 год
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>8 385 006</b>	<b>8 856 085</b>
погашение основного долга по выданным займам	4 009 242	7 322 894
вознаграждения по выданным займам	1 093 704	1 405 456
пени (неустойки) по выданным займам	33 007	65 068
возмещение госпошлины	15 154	12 436
авансы полученные по выданным займам	9 680	6 214
комиссии по выданным займам	12 914	41 983
поступление по займам, переданным по договорам уступки прав требования	3 205 543	-
вознаграждение по депозиту	2 512	1 234
возврат займа от сотрудников	3 250	800
<b>2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>(9 737 479)</b>	<b>(7 884 954)</b>
займы, выданные физическим лицам	(7 040 819)	(6 869 510)
выплаты по договорам уступки прав требования	(1 592 028)	-
платежи поставщикам за товары и услуги	(265 216)	(256 095)
выплаты по заработной плате	(330 937)	(325 068)
выплата вознаграждений по займам	(150 782)	(126 487)
корпоративный подоходный налог	(227 811)	(141 257)
налоги и прочие платежи в бюджет	(105 909)	(108 407)
займы, выданные сотрудникам	(2 300)	(1 340)
прочие выплаты	(21 677)	(56 790)
<b>2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(1 352 473)</b>	<b>971 131</b>
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>595 506</b>	-
реализация основных средств	341	-
закрытие депозита	595 165	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(28 847)</b>	<b>(476 461)</b>
приобретение основных средств	(28 847)	(6 461)
размещение на депозит	-	(470 000)
<b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>566 659</b>	<b>(476 461)</b>
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>4 892 909</b>	<b>1 617 931</b>
получение займов	3 525 258	1 617 931
получение финансовой помощи	277 860	-
размещение выпущенных облигаций	1 088 746	-
прочее поступление	1 045	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(3 729 768)</b>	<b>(2 025 000)</b>
погашение займов	(2 810 277)	(1 790 000)
погашение финансовой помощи	(277 860)	(235 000)
выкуп размещенных облигаций	(629 835)	-
выплата вознаграждений по облигациям	(11 796)	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>1 163 141</b>	<b>(407 069)</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах</b>	<b>377 327</b>	<b>87 601</b>
<b>Влияние обменных курсов валют к тенге</b>	<b>(969)</b>	-
<b>Денежные средства на начало отчетного периода</b>	<b>107 564</b>	<b>19 963</b>
<b>Денежные средства на конец отчетного периода</b>	<b>483 922</b>	<b>107 564</b>

Жаманова Г.К.

Финансовый директор

М.П.

Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

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

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

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

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

### Основная деятельность

Компания в 2020 году осуществляла до момента изменения вида деятельности ломбардные операции: предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. С момента изменения вида деятельности Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания имеет 13 филиалов:

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: г. Шымкент, ул. Б. Момышұлы, 23/1.
Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: г. Костанай, пр. Аль-Фараби, д. 115, офис 16.
Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: г. Уральск, ул. Назарбаева, 203 офис 29.
Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 20.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: г. Алматы, ул. Ауэзова, 111.
Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2019 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: г. Актау, мкр. 6, стр. 39а, офис 206.
Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: г. Атырау, ул. Молдағалиева, 30.
Филиал в г. Нур-Султан	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: г. Нур-Султан, р-н Алматы, пр. Б. Момышұлы, д. 4, 291.
Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: г. Кызылорда, ул. Коркыт-Ата, д. 7 ВП 57
Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2019 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: Восточно-Казахстанская обл., г. Семей, ул. Ч. Валиханова, д. 124 офис 201.
Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: г. Актобе, ул. Абылкаир хана, 53.
Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2019 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, р-н им. Казыбек би, ул. Гоголя, стр. 34А, 601.
Филиал в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: г. Тараз, ул. Ниеткалиева 7А.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 106 человек и на 31 декабря 2019 года – 111 человек.

#### **Участник**

На 31 декабря 2020 и 2019 годов единственным участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан Ни Роман Аркадьевич с долей участия 100%.

## **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:

Финансовый директор – Жаманова Г.К.;

Главный бухгалтер – Алтынбекова А.Б.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

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

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

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

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

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

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

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

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

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

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

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

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

#### **Оценка бизнес-модели**

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

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

#### **Реклассификации**

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

#### **Финансовые обязательства**

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

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

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

#### **Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

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

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

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;

- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

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

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

#### *Финансовые активы*

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

#### *Финансовые обязательства*

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

#### *Зачет финансовых активов и обязательств*

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

### **Запасы**

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

### **Основные средства**

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

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

	Срок службы, (количество лет)
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 подходного 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 степени 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 отчитывающейся 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 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 01 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**

	31 декабря 2020 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	4 979	2 897
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	55 591	103 917
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	14	-
Денежные средства в валюте, ограниченные в использовании	423 015	-
Денежные средства в пути	323	750
<b>Итого</b>	<b>483 922</b>	<b>107 564</b>

Согласно договору о залоге денег (заклад) № ZM-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).

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

Денежные средства и вклады	Рейтинг		(в тыс. тенге)	
	2020 г.	2019 г.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства в кассе	-	-	4 979	2 897
Денежные средства в пути	-	-	323	750
АО «ForteBank»	В+ / Стабильный	В+ / Стабильный	513 217	734 011
АО "Нурбанк"	В- / Негативный	В- / Негативный	238	23
<b>Итого</b>			<b>518 757</b>	<b>737 681</b>

## 5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вклады, размещенные в банке	34 835	630 000
Вознаграждение к получению	-	117
<b>Итого</b>	<b>34 835</b>	<b>630 117</b>

В 2020 году Компания закрыла свой вклад в национальной валюте (ставка вознаграждения 8% годовых) и открыла вклад в долларах США на 12 месяцев со ставкой вознаграждения 0,1% годовых и ежемесячной выплатой вознаграждения. Вклады Компания размещает в АО «ForteBank». Начисленное вознаграждение к получению на 31 декабря 2020 года составляет 0 тыс. тенге, на 31 декабря 2019 года – 117 тыс. тенге.

## 6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Краткосрочные займы выданные</b>	<b>2 706 888</b>	<b>2 692 972</b>
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	2 331 990	2 439 431
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	509 320	321 818
Краткосрочные вознаграждения к получению	135 685	110 045
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(271 212)	(178 559)
Займы, предоставленные сотрудникам	1 145	280
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(40)	(43)
<b>Долгосрочные займы выданные</b>	<b>1 023 387</b>	<b>200</b>
Долгосрочные предоставленные займы третьим лицам***	1 023 208	-
Займы, предоставленные сотрудникам	270	330
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(91)	(130)
<b>Итого</b>	<b>3 730 275</b>	<b>2 693 172</b>

\*Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок от 1 дня до 12 месяцев под залог автотранспортных средств, ставка вознаграждения - до 56% годовых.

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

\*\*\* Долгосрочные предоставленные займы, представляет собой займы физическим лицам на срок 13-24 месяцев под залог автотранспортных средств со ставкой вознаграждения до 56% годовых.

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

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Сальдо на начало	178 559	82 953
Начислено/(восстановлено)	92 653	95 606
Сальдо на конец	271 212	178 559

## 7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	1 581 231	1 000 010
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	9 308	6 495
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 019)	(4 000)
<b>Итого</b>	<b>1 569 520</b>	<b>1 002 505</b>

В целях проведения сделки секьюритизации 15 сентября 2019 года между Компанией и ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» заключено два договора. Договор № 1 уступки прав требования по договорам займа, заключенным Компанией с заемщиками, заключен на общую сумму 999 988 тыс. тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно договору равна сумме уступленных прав и составляет 999 988 тыс. тенге. В 2020 году дебиторская задолженность по данному договору погашена, за исключением суммы по дополнительному соглашению от 02 сентября 2020 года.

В 2020 году Компания в рамках сделки секьюритизации заключила с ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» два договора уступки прав требования по договорам займа с физическими лицами, на общую сумму 1 623 746 тыс. тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно договорам составляет 1 623 700 тыс. тенге.

Сбор платежей по переданным договорам займа осуществляет Компания (Примечание 12).

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Сальдо на начало	4 000	412
Начислено/(восстановлено)	17 019	3 588
Сальдо на конец	21 019	4 000

## 8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	14 825	16 346
Предоплата по страхованию и подписке	477	343
Задолженность работников по подотчетным суммам	162	7 390
Запасы	1 143	1 606
Прочие краткосрочные активы	212	8
<b>Итого</b>	<b>16 819</b>	<b>25 693</b>

## 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)				
	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Программное обеспечение	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 31 декабря 2018 года	11 185	8 116	9 122	-	28 423
Поступление	1 626	-	4 929	-	6 555
Выбытие	(242)	-	(461)	-	(703)
На 31 декабря 2019 года	12 569	8 116	13 590	-	34 275
Поступление	23 211	-	4 609	1 027	28 847

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Выбытие	(1 388)	-	(6 742)	-	(8 130)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>34 392</b>	<b>8 116</b>	<b>11 457</b>	<b>1 027</b>	<b>54 992</b>
<b>Накопленный износ</b>					
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(10)</b>	<b>(75)</b>	<b>(660)</b>	-	<b>(745)</b>
Амортизация за период	(3 118)	(902)	(6 437)	-	(10 457)
Амортизация по выбывшим активам	38	-	60	-	98
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(3 090)</b>	<b>(977)</b>	<b>(7 037)</b>	-	<b>(11 104)</b>
Амортизация за период	(5 584)	(902)	(3 813)	(52)	(10 351)
Амортизация по выбывшим активам	841	-	5 409	-	6 250
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(7 833)</b>	<b>(1 879)</b>	<b>(5 441)</b>	<b>(52)</b>	<b>(15 205)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>9 479</b>	<b>7 139</b>	<b>6 553</b>	-	<b>23 171</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>26 559</b>	<b>6 237</b>	<b>6 016</b>	<b>975</b>	<b>39 787</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

## 10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

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

	(в тыс.тенге)				
	31 декабря 2020 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2019 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2018 года
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>					
Основные средства	(931)	(338)	(593)	819	(1 412)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(931)</b>	<b>(338)</b>	<b>(593)</b>	<b>819</b>	<b>(1 412)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	58 447	21 935	36 512	19 839	16 673
Дисконт по займам выданным	26	(9)	35	35	-
Вознаграждение по займам	2 608	552	2 056	431	1 625
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	5 073	1 108	3 965	2 226	1 739
Налоги	369	41	328	(27)	355
<b>Итого активы</b>	<b>66 523</b>	<b>23 627</b>	<b>42 896</b>	<b>22 504</b>	<b>20 392</b>
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>65 592</b>	<b>23 289</b>	<b>42 303</b>	<b>23 323</b>	<b>18 980</b>

На 31 декабря 2020 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

## 11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Банковские займы	2 002 912	1 287 931
Вознаграждения по банковским займам	13 041	10 279
<b>Итого</b>	<b>2 015 953</b>	<b>1 298 210</b>



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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Банковские займы представлены следующим образом:

Банк	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	(тыс. тенге)	
				31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АО «ForteBank»	тенге	29 декабря 2021 года	10,1% - 15,5%	2 015 953	1 298 210

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

За 2020 и 2019 годы Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 153 544 тыс. тенге и 128 643 тыс. тенге соответственно (Примечание 19).

В 2020 и 2019 годах Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение по банковским займам на сумму 2 961 059 тыс. тенге и 1 916 487 тыс. тенге соответственно.

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

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Курсовая разница	31 декабря 2020 года
Долгосрочные выпущенные облигации (Примечание 15)	-	1 088 746	(629 835)	(961)	457 950
Краткосрочные займы, полученные от банков	1 287 931	3 525 258	(2 810 277)	-	2 002 912
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>1 287 931</b>	<b>4 614 004</b>	<b>(3 440 112)</b>	<b>(961)</b>	<b>2 460 862</b>

**Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2019 года**

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	31 декабря 2019 года
Краткосрочные займы участника	235 000	-	(235 000)	-
Банковские займы	1 460 000	1 617 931	(1 790 000)	1 287 931
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>1 695 000</b>	<b>1 617 931</b>	<b>(2 025 000)</b>	<b>1 287 931</b>

**12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

(в тыс. тенге)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 267	2 946
Кредиторская задолженность по сбору платежей должников	1 762 323	1 600 172
<b>Итого</b>	<b>1 763 590</b>	<b>1 603 118</b>

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

### 13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	25 365	19 825
<b>Итого</b>	<b>25 365</b>	<b>19 825</b>

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2020 год	(в тыс. тенге) 2019 год
Сальдо на начало	19 825	8 695
Начислено/(использовано)	5 540	11 130
Сальдо на конец	25 365	19 825

### 14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
Авансы полученные	9 680	6 214
Задолженность по оплате труда	168	21 122
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	7 539	9 703
Прочие текущие обязательства	-	140
<b>Итого</b>	<b>17 387</b>	<b>37 179</b>

### 15. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

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

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

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

### Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов

Вид ценных бумаг	Дата регистрации	ISIN	Номинальная сумма выпуска (долл. США)	Размещенная сумма выпуска по номиналу (долл. США)	Дата погашения	Сальдо на 31 декабря 2020 года	Сальдо на 31 декабря 2019 года
Долгосрочные валютные купонные облигации	21.08.2020	KZX000000500	10 000 000	1 088 000	21.08.2025	457 950	-

**Концентрация риска**

Держатели облигаций	(в тыс. тенге)			
	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	штук	%	штук	%
Ни Роман Аркадьевич	997	91,64%	-	-
Дубков Борис Владимирович	60	5,51%	-	-
Тулегенова Апуажан	30	2,76%	-	-
Ни Константин Аркадьевич	1	0,09%	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 088</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

11 декабря 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Компании. Выпуск разделен на 2 000 000 (два миллиона) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00007206. Номинальная стоимость одной облигации 1 000 тенге. Объем выпуска облигаций составляет 2 000 000 000 тенге. Срок обращения – 3 года, ставка вознаграждения – 20% годовых с ежемесячной выплатой.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года облигации данного выпуска не размещены.

**16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 500 006 тыс. тенге.

В 2020 и 2019 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

**17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Вознаграждение по займам выданным	1 221 637	1 423 190
Вознаграждение по вкладам размещенным	2 818	1 590
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	1 045	-
Амортизация дисконта по займам сотрудников	43	-
<b>Итого</b>	<b>1 225 543</b>	<b>1 424 780</b>

**18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ**

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Расходы по рекламе	111 778	101 305
<b>Итого</b>	<b>111 778</b>	<b>101 305</b>

**19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Вознаграждение по банковским займам	153 544	128 643
Вознаграждение по выпущенным облигациям	12 556	-
Дисконт по займам сотрудникам	-	175
<b>Итого</b>	<b>166 100</b>	<b>128 818</b>

## 20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Расходы по оплате труда	372 839	407 203
Отчисления от оплаты труда	37 006	39 047
Резерв по неиспользованным отпускам	5 540	11 130
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	4 419	3 451
Юридические и консультационные услуги	3 540	827
Листинговый сбор	12 166	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 357	10 458
Аренда помещения	60 267	65 434
Командировочные расходы	7 581	38 205
Материалы	10 419	9 687
Услуги банка	8 257	7 621
Услуги связи	14 198	13 711
Комиссионные расходы	6 276	2 117
Коммунальные услуги	1 572	-
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	6 631	6 416
Сопровождение программного обеспечения	4 566	2 762
Уборка помещений	5 304	3 920
Услуги охраны	2 738	3 270
Услуги стоянки	563	5 675
Расходы по подписке	919	2 653
Прочие расходы	5 510	6 276
<b>Итого</b>	<b>580 668</b>	<b>639 863</b>

## 21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	(в тыс. тенге)	
	2020 год	2019 год
Доходы по пене	33 007	65 008
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств	(986)	(218)
Доходы/(расходы) по договорам уступки прав требования	(57)	-
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(109 672)	(99 193)
Доходы/(расходы) по курсовой разнице	(52)	2
Списание сомнительной дебиторской задолженности	(4 984)	(7 899)
Списание обязательств по сроку исковой давности	1 439	725
Возмещение расходов по госпошлине	25	319
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(68)	-
Прочие доходы/(расходы)	21	(15)
<b>Итого</b>	<b>(81 327)</b>	<b>(41 271)</b>

## 22. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2020 и 2019 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расходы по текущему подоходному налогу	70 539	143 778
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	(23 288)	(23 323)
<b>Итого расход/(экономия) по подоходному налогу</b>	<b>47 251</b>	<b>120 455</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к

периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2020 год	2019 год
	(в тыс. тенге)	
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>299 211</b>	<b>557 986</b>
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	59 842	111 597
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(12 591)	8 858
<b>Итого расходы по подоходному налогу</b>	<b>47 251</b>	<b>120 455</b>

### 23. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Деятельность Компании контролируется участником.

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

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
<b>Покупка товаров, услуг</b>					
Ни Р.А.	-	(636 257)	216 610	(419 647)	размещение облигаций
Ни Р.А.	-	(277 860)	277 860	-	финансовая помощь
Ни К.А.	-	(444)	23	(421)	размещение облигаций
ИП Ни Анжелика	(357)	(3 923)	4 230	(50)	аренда нежилого помещения
<b>Итого</b>	<b>(357)</b>	<b>(918 484)</b>	<b>498 723</b>	<b>(420 118)</b>	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
<b>Покупка товаров, услуг</b>					
Ни Р.А.	(235 000)	(185 000)	420 000	-	финансовая помощь

ТОО "Р-Финанс"	(17 806)	(34)	17 840	-	основные средства и аренда офиса
ИП Ни Анжелика	-	(8 568)	8 211	(357)	аренда нежилого помещения
<b>Итого</b>	<b>(252 806)</b>	<b>(193 602)</b>	<b>446 051</b>	<b>(357)</b>	

#### **Вознаграждение руководящему составу**

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

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 59 691 тыс. тенге за 2020 год и 68 627 тыс. тенге за 2019 год.

## **24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### *Политические и экономические условия в Республике Казахстан*

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

### *Судебные иски*

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

### *Налогообложение*

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

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

## **25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### ***Справедливая стоимость***

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости, 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 на 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Денежные средства	4	483 922	107 564
Вклады размещенные	5	34 835	630 117
Займы выданные	6	3 730 406	2 693 345
Прочая дебиторская задолженность	7	1 569 520	1 002 505
<b>Общая сумма кредитного риска</b>		<b>5 818 683</b>	<b>4 433 531</b>

#### Риск ликвидности

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

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

(в тыс. тенге)

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

(в тыс. тенге)

31 декабря 2019 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	107 564	-	-	-	<b>107 564</b>
Вклады размещенные	-	568 117	62 000	-	<b>630 117</b>
Займы выданные	-	2 040 192	652 823	330	<b>2 693 345</b>

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Прочая дебиторская задолженность	-	1 001 527	978	-	1 002 505
	<b>107 564</b>	<b>3 609 836</b>	<b>715 801</b>	<b>330</b>	<b>4 433 531</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					-
Займы полученные	-	1 298 210	-	-	1 298 210
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 603 048	70	-	1 603 118
	-	<b>2 901 258</b>	<b>70</b>	-	<b>2 901 328</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>107 564</b>	<b>708 578</b>	<b>715 731</b>	<b>330</b>	<b>1 532 203</b>

**Рыночный риск**

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

**Валютный риск**

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

(в тыс. тенге)

31 декабря 2020 года	Тенге	Доллар США	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства	60 893	423 029	483 922
Вклады размещенные	-	34 835	34 835
Займы выданные	3 730 406	-	3 730 406
Прочая дебиторская задолженность	1 569 520	-	1 569 520
	<b>5 360 819</b>	<b>457 864</b>	<b>5 818 683</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Займы полученные	2 015 953	-	2 015 953
Задолженность по выпущенным облигациям	-	457 950	457 950
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 763 590	-	1 763 590
	<b>3 779 543</b>	<b>457 950</b>	<b>4 237 493</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>1 581 276</b>	<b>(86)</b>	<b>1 581 190</b>

В 2019 году валютный риск у Компании отсутствовал, так как все операции проводились в национальной валюте.

**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 – предоставлении краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

## **27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

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.

В связи с изменениями в законодательстве в феврале 2021 года Компания подала заявление в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка для получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

В феврале 2021 года на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» были размещены 485 855 штук купонных облигаций (ISIN KZ2P00007206) на общую сумму 487 372 тыс. тенге.

08 февраля 2021 года на торговой площадке биржи Международный финансовый центр «Астана» (AIX) был произведен обратный выкуп купонных облигаций (ISIN KZX000000500) в количестве 30 штук на общую сумму 12 564 тыс. тенге (30 000 долларов США).

Вспышка нового коронавируса продолжает распространяться по всему миру. Компания внимательно следит за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

## **28. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 23 февраля 2021 года.