



ТОО «МФО «Rangeld Finance»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
на 30 сентября 2021г.**

г.Алматы

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 30 сентября 2021 года

<i>В тысячах тенге</i>	Примечания	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	206.267	117.253
Займы выданные	6	2.485.989	621.520
Прочая дебиторская задолженность		5.161	132
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		1.725	-
Основные средства	7	29.927	5.454
Активы в форме права пользования	8	7.209	-
Прочие активы		2.127	1.734
Отложенный налоговый актив		1.814	2.126
ИТОГО АКТИВЫ		2.740.219	748.219
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	9	2.194.916	397.887
КПН к уплате		-	1.213
Кредиторская задолженность		15.691	1.525
Налоги и прочие обязательные платежи в бюджет		1.903	1.162
Прочие обязательства	10	14.818	6.502
Итого обязательства		2.227.328	408.289
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	348.549	348.549
Накопленный убыток		164.342	(8.619)
Итого капитал		512.891	339.930
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2.740.219	748.219

Примечания на страницах 6-21 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 20 октября 2021 года руководством компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Дзауров Х.А.

Юнусова Н.М.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

В тысячах тенге	Примечания	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
		2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Процентные доходы		395.569	56.086
Процентные доходы	12	395.569	56.086
Процентные расходы		(149.232)	(12.294)
Процентные расходы по займам полученным	9	(149.232)	(12.294)
Чистый процентный доход		246.337	43.792
Расходы по кредитным убыткам		(54.483)	(8.681)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		191.854	35.111
Общие и административные расходы	13	(133.888)	(57.006)
Доходы, за вычетом расходов, по курсовой разнице, нетто		–	7.965
Прочие доходы	14	115.354	18.237
Прочие расходы	14	(838)	(1.753)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		172.482	2.554
Экономия по налогу на прибыль	15	936	–
Прибыль / (убыток) за отчетный период		173.418	2.554
Прочий совокупный доход за отчетный период		–	–
Итого совокупный доход / (убыток) за отчётный период, за вычетом налога на прибыль		173.418	2.554

Примечания на страницах 6-21 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 20 октября 2021 года руководством компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Дзауров Х.А.

Юнусова Н.М.

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

В тысячах тенге	Примечания	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
		2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы по вознаграждениям		419.661	48.797
Расходы по вознаграждениям	9	(122.270)	(6.448)
Общие и административные расходы, уплаченные		(82.524)	(42.003)
Прочие доходы, полученные		113.374	20.344
Прочие расходы, уплаченные		(7.377)	(1.689)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		320.864	19.001
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>			
Выданные займы		(1.949.801)	(481.810)
Прочая дебиторская задолженность		11.657	7.359
Прочие активы		–	37
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Кредиторская задолженность		(47.292)	(12.892)
Прочие обязательства		–	911
Чистые денежные потоки, израсходованные на деятельность до налога на прибыль		(1.664.572)	(467.394)
Уплаченный налог на прибыль		–	–
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности		(1.664.572)	(467.394)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(8.264)	(5.564)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(8.264)	(5.564)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Полученные займы	9	1.953.690	287.191
Погашение займов	9	(203.855)	(106.763)
Взнос в уставный капитал		–	212.459
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		1.749.835	392.887
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		12.015	6.690
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		89.014	(73.381)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		117.253	110.367
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		206.267	36.986

Примечания на страницах 6-21 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 20 октября 2021 года руководством компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Дзауров Х.А.

Юнусова Н.М.

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

<i>В тысячах тенге</i>	Примечания	Уставный капитал	Накопленный убыток	Итого
На 1 января 2020 года		136.090	(20.013)	116.077
Чистая прибыль за период		–	2.554	2.554
Прочий совокупный доход		–	–	–
Итого совокупный доход за период		–	2.554	2.554
Взнос в уставный капитал		212.459	–	212.459
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)		348.549	(17.459)	331.090
На 1 января 2021 года	11	348.549	(8.619)	339.930
Корректировка КПН за 2020			(457)	(457)
Чистая прибыль за период		–	173.418	173.418
Прочий совокупный доход		–	–	–
Итого совокупный доход за период		–	172.961	172.961
На 30 сентября 2021 года (неаудировано)		348.549	164.342	512.891

Примечания на страницах 6-21 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 20 октября 2021 года руководством компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Дзауров Х.А.

Юнусова Н.М.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Rangeld Finance» (далее по тексту – «Компания») было образовано 4 февраля 2016 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Свою операционную деятельность Компания начала в 2019 году. Юридический адрес Компании: 050010, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Достык, дом 52/2.

Основной деятельностью Компании является предоставление кредитов физическим лицам на цели приобретения автомобилей. Компания не имеет филиалов и представительств.

Единственным участником Компании является гражданин Республики Казахстан Турунов Торун Рамазанович.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Компании 20 октября 2021 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для компаний, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий деятельности может отличаться от настоящих оценок их руководством.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, освобождение от уплаты налогов малого бизнеса, осуществляющего деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2021 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная финансовая отчетность не включает всех примечаний, которые обычно включаются в годовую финансовую отчетность. Соответственно, настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подлежит ознакомлению вместе с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Тенге является функциональной валютой Компании.

Способность компании продолжать непрерывно свою деятельность

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Сезонность операций

На деятельность Компании не влияют сезонные тенденции в течение года.

Обменные курсы

На 30 сентября 2021 года официальный обменный курс, используемый для пересчета остатков в иностранной валюте, составлял 425,65 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 429,51 тенге за 1 доллар США) и 496,42 за 1 Евро (31 декабря 2020 года: 502,14 тенге).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 01 января 2021 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые и измененные стандарты и интерпретации

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем займам выданным требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ являются результатом модели, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга,
- объединения финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между нововведениями в законодательство и экономическими данными, и также их влияние на показатели PD, EAD и LGD.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр модели с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Налог на прибыль

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

По состоянию на 30 сентября 2021 года отложенные налоговые активы не признанные в настоящей финансовой отчетности, составили 1.814 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 2.126 тысяч тенге).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>в тысячах тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Денежные средства на текущих счетах	33.756	534
Денежные средства на депозитных счетах	172.511	116.719
	206.267	117.253

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 сентября 2021 года были номинированы в следующих валютах:

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Тенге	206.267	117.253
Доллар США	—	—
	206.267	117.253

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

<i>в тысячах тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Займы выданные	2.554.110	635.159
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(68.121)	(13.639)
	2.485.989	621.520

По состоянию на 30 сентября 2021 и на 31 декабря 2020 годов, займы выданные представлены микрокредитами, выданными физическим и юридическим лицам на покупку транспортных средств со сроком погашения до 5-ти лет и ставкой вознаграждения от 5,5% до 40% годовых.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель:

<i>в тыс. тенге</i>	Задолженность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
На 30 сентября 2021 года				
Автокредитование:				
- непросроченные	2.382.805	(43.447)	2.339.358	2%
- просроченные на срок менее 30 дней	94.902	(1.815)	93.087	2%
- просроченные от 31 до 90 дней	48.745	(4.606)	44.139	9%
- просроченные на срок свыше 90 дней	27.658	(18.253)	9.405	66%
Итого займы, предоставленные клиентам	2.554.110	(68.121)	2.485.989	3%

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель:

<i>в тыс. тенге</i>	Задолженность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
На 31 декабря 2020 года				
Автокредитование:				
- непросроченные	618.648	(10.792)	607.856	2%
- просроченные на срок менее 30 дней	9.804	(196)	9.608	2%
- просроченные на срок свыше 90 дней	6.707	(2.651)	4.056	40%
Итого займы, предоставленные клиентам	635.159	(13.639)	621.520	2%

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Условия предоставления займов Компанией предусматривают принятие залогового обеспечения от заемщиков. В качестве обеспечения по предоставленным займам выступают транспортные средства, приобретаемые на заемные средства. Общая рыночная стоимость залогового обеспечения по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 3.478.443 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 1.056.953 тысяч тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>в тыс. тенге</i>	Транспортные средства	Компьютеры	Офисная мебель	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 года:		3.307	3.423	6.730
Накопленный износ		(813)	(463)	(1.276)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года		2.494	2.960	5.454
Поступления	25.780	689	212	26.681
Списание		-	(91)	(91)
Износ за 9 месяцев	(1.204)	(458)	(455)	(2.117)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 года (неаудировано)	24.576	2.725	2.626	29.927

8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

в тысячах тенге

Стоимость на 01 января 2021 г:	-
Поступление	9.348
Модификации	-
На 30 сентября 2021 г	9.348
Накопленная амортизация на 01 января 2021 г:	-
Амортизационные отчисления	(2.139)
На 30 сентября 2021 г	(2.139)
Чистая балансовая стоимость на 01 января 2021 г	-
на 30 сентября 2021 г	7.209

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННОЙ)
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2021 года займы полученные представлены следующим образом:

АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	Цель финансирования	Валюта	Дата погашения	Эффективная процентная ставка	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
T007/L000001/11/19 от 20.03.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	06.02.2023	15,5%	59.866	85.291
T008/L000001/11/19 от 26.06.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	31.07.2024	14,6%	4.588	5.473
T009/L000001/11/19 от 01.07.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	31.07.2024	14,6%	16.842	19.780
T010/L000001/11/19 от 08.07.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	31.07.2024	14,6%	16.795	19.730
T011/L000001/11/19 от 10.07.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	31.07.2024	14,6%	16.782	19.716
T012/L000001/11/19 от 17.07.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	31.07.2024	14,6%	20.090	23.599
T013/L000001/11/19 от 21.09.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	4.493	5.278
T014/L000001/11/19 от 23.09.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	16.327	19.179
T015/L000001/11/19 от 29.09.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	15.974	19.061
T016/L000001/11/19 от 06.10.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	17.574	20.653
T017/L000001/11/19 от 13.10.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	13.147	15.450
T018/L000001/11/19 от 16.10.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	17.511	20.578
T019/L000001/11/19 от 26.10.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	13.086	15.377
T020/L000001/11/19 от 26.10.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	21.739	25.544
T021/L000001/11/19 от 17.11.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	2.164	2.542
T022/L000001/11/19 от 17.11.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	25.964	30.506
T023/L000001/11/19 от 25.12.2020	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	42.676	50.130

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННОЙ)
 За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	Цель финансирования	Валюта	Дата погашения	Эффективная процентная ставка	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
T024/L000001/11/19 от 12.01.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	18.413	–
T025/L000001/11/19 от 25.01.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27.491	–
T026/L000001/11/19 от 04.02.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27.391	–
T027/L000001/11/19 от 19.02.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27.242	–
T028/L000001/11/19 от 25.02.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27.182	–
T029/L000001/11/19 от 02.03.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27.134	–
T030/L000001/11/19 от 05.03.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27.104	–
T031/L000001/11/19 от 09.03.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	45.106	–
T032/L000001/11/19 от 15.03.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	45.007	–
T033/L000001/11/19 от 17.03.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	89.947	–
T034/L000001/11/19 от 26.03.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	89.648	–
T035/L000001/11/19 от 31.03.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	88.483	–
T036/L000001/11/19 от 07.04.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	194.695	–
T037/L000001/11/19 от 22.04.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	193.640	–
T038/L000001/11/19 от 11.05.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	192.303	–
T039/L000001/11/19 от 18.05.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	191.811	–
T040/L000001/11/19 от 27.05.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	191.177	–
T041/L000001/11/19 от 04.06.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	191.382	–
T042/L000001/11/19 от 01.07.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	30.001	–

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННОЙ)

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	Цель финансирования	Валюта	Дата погашения	Эффективная процентная ставка	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
T043/L000001/11/19 от 08.07.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	19.606	–
T044/L000001/11/19 от 23.07.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	17.446	–
T045/L000001/11/19 от 12.08.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	18.134	–
T046/L000001/11/19 от 25.08.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	14.701	–
T047/L000001/11/19 от 08.09.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27.626	–
T048/L000001/11/19 от 30.09.2021г.	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	28.211	–
					2.176.499	397.887

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

В ходе своей деятельности Компания привлекает займы от АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк». Займы привлекаются траншами в рамках Генерального соглашения о предоставлении кредитной линии. График погашения для каждого транша устанавливается в индивидуальном порядке, погашение долга осуществляется равными долями, до конца срока кредитной линии. В качестве обеспечения по Генеральному соглашению о предоставлении кредитной линии выступает квартира, принадлежащая участнику Компании, Турунову Т.Р.

Движение по займам за период, закончившийся 30 сентября 2021 года, представлено следующим:

	На 1 января 2021 года	Поступл ение займов	Вознагр аждение начисле нное	Выплата основно го долга	Вознагр аждение уплачен ное	На 30 сентября 2021 года
АО «ДБ «Казахстан- Зираат Интернешнл Банк»	397.887	1.953.690	148.214	(202.040)	(121.252)	2.176.499
ТОО МФО Тойота ФайнаншлСервис ез Казахстан	–	20.232	1.018	(1.815)	(1.018)	18.417
ИТОГО	397.887	1.973.922	149.232	(203.855)	(122.270)	2.194.916

Движение по займам за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, представлено следующим:

	На 1 января 2020 года	Поступл ение займов	Вознагр аждение начисле нное	Выплата основно го долга	Вознагр аждение уплачен ное	На 30 сентябр я 2020 года
АО «ДБ «Казахстан- Зираат Интернешнл Банк»	44.900	287.191	12.294	(106.763)	(6.448)	231.174

10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Авансы полученные	-	2.921
Обязательства по аренде	7.209	-
Резерв по неиспользованным отпускам	7.001	3.581
Счета к уплате по договорам страхования	-	-
Ошибочно поступившие средства	481	-
Задолженность по исполнительным листам	127	-
	14.818	6.502

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2021 года величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Компании составила 348.549 тысяч тенге (31 декабря 2020 года составлял 348.549 тысяч тенге).

12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Вознаграждение по займам выданным	384.520	54.759
Вознаграждение по депозитам	11.049	1.327
	395.569	56.086

13. ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Заработная плата	50.163	30.834
Комиссионные расходы по выданным займам	40.308	10.186
Услуги банка	6.811	1.243
Резервы по отпускам	8.528	1.862
Рекрутинговые услуги	4.219	–
Социальный налог и социальные отчисления, ОСМС	4.853	3.094
Аренда офиса и ПО	4.418	2.480
Износ и амортизация	2.394	793
Аудиторские услуги	1.560	2.000
Материалы	1.112	627
Обслуживание ОС, сопровождение ПО	3.543	–
Консультационные услуги	1.000	–
Прочее	4.979	3.887
	133.888	57.006

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Агентское вознаграждение	109.792	17.230
Прочее	5.562	8.972
	115.354	26.202

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

Агентское вознаграждение представлено доходом от заключения договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций.

<i>Прочие расходы</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
<i>в тыс. тенге</i>		
Регистрация товарного знака	74	—
Корпоративное мероприятие	88	—
Прочие	676	1.753
Итого прочие расходы	838	1.753

15. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Расходы по текущему подоходному налогу	(936)	-
Экономия по отложенному подоходному налогу	0	-
Итого экономия по подоходному налогу	(936)	-

16. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

По состоянию на 30 сентября 2021 года капитал включал следующие статьи:

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Уставный капитал	348.549	348.549
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	164.342	(8 619)
	512.891	339 930

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации его стоимости.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов:

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Коэффициент к1	0,192	0,454
Коэффициент к2	0,057	0,051
Коэффициент к3	4,343	1,201

Компания также обязана выполнять требования НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями НБРК минимальный размер уставного капитала и собственного капитала для микрофинансовых организаций составляет 100.000 тысяч тенге и 100.000 тысяч тенге, соответственно. По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

17. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сделки Компании со связанными сторонами за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года и 2020 года, и остатки по операциям на 30 сентября 2021 и 2020 годов представлены ниже:

	Обороты		Остатки дебиторской / (кредиторской) задолженности	
	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года	2020 год	На 30 сентября 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Займы выданные:				
Асанова Зульфия Шаукетовна	(2.537)	5.850	2.645	5.182

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года ключевой управленческий персонал представлен Генеральным директором, Главным бухгалтером и Начальником управления рисками и комплаенс. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

<i>в тыс. тенге</i>	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года	2020 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	26.499	27.379

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

18. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких – либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пени, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 2021 года. Руководство считает, что на 30 сентября 2021 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности

19. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

уровень иерархии источников справедливой стоимости.

в тыс. тенге	30 сентября 2021 года				Итого
	Справедливая стоимость по уровням оценки				
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	206.267	—	206.267	—	206.267
Займы выданные	2.485.989	—	2.485.989	—	2.485.989
Займы полученные	(2.194.916)	—	(2.277.773)	—	(2.277.773)
Кредиторская задолженность	(15.691)	—	(15.691)	—	(15.691)
	481.649	—	398.792	—	398.792

в тыс. тенге	31 декабря 2020 года				Итого
	Справедливая стоимость по уровням оценки				
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	117.253	—	117.253	—	117.253
Займы выданные	621.520	—	621.520	—	621.520
Займы полученные	(397.887)	—	(412.907)	—	(412.907)
Кредиторская задолженность	(1.525)	—	(1.525)	—	(1.525)
	339.361	—	324.341	—	324.341

В течение девяти месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	206.267	–	206.267
Займы выданные	799.092	1.686.897	2.485.989
Прочая дебиторская задолженность	5.161	–	5.161
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	1.725	–	1.725
Основные средства	–	29.927	29.927
Активы в форме право пользования	–	7.209	7.209
Прочие активы	2.127	–	2.127
Отложенные налоговые активы	–	1.814	1.814
Итого	1.014.372	1.725.847	2.740.219
Займы полученные	864.606	1.330.310	2.194.916
КПН к уплате	–	–	–
Кредиторская задолженность	15.691	–	15.691
Налоги и прочие обязательные платежи в бюджет	1.903	–	1.903
Прочие обязательства	14.818	–	14.818
Итого	897.018	1.330.310	2.227.328
Чистая позиция	117.354	395.537	512.891

	31 декабря 2020 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	117.253	–	117.253
Займы выданные	249.957	371.563	621.520
Прочая дебиторская задолженность	132	–	132
Основные средства	–	5.454	5.454
Прочие активы	1.261	473	1.734
Отложенные налоговые активы	–	2.126	2.126
Итого	368.603	379.616	748.219
Займы полученные	104.241	293.646	397.887
КПН к уплате	1.213	–	1.213
Кредиторская задолженность	1.525	–	1.525
Налоги и прочие обязательные платежи в бюджет	1.162	–	1.162
Прочие обязательства	6.502	–	6.502
Итого	114.643	293.646	408.289
Чистая позиция	253.960	85.970	339.930

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕДНЕЙ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В Компании не имелось событий после отчетной даты, которые могли бы иметь существенное влияние на финансовую отчетность Компании по состоянию на 30 сентября 2021 года.