

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2023 года**

**Алматы, 2024 год**

	Страница
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3-4
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9-30

**«ALMIR  
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі  
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы  
Эл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы- Тау»  
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 кабат,  
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 «Нұрлы-  
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 № 000041 от 06.07.1998 года)  
**Искендинова Б.К.**



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

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Вступление**

Мы провели обзорную проверку промежуточной сокращенной финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года, промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики. Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

**Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

**Вывод**

По результатам проведенной обзорной проверки, мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2023 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

**Прочие сведения**

Обзорная проверка промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, не проводилась.

**Аудитор**  
**ТОО «ALMIR CONSULTING»**  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000101 от 03 сентября 2012г.

26 января 2024 года, г. Алматы



**Искендірова Г.К.**



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
по состоянию на 30 сентября 2023 года

	Примечания	30 сентября 2023 года (не аудировано)	(в тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	4	175 506	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	5	5 147 225	464 963
Вклады размещенные	6	41 000	429 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 003 694	-
Займы выданные	8	13 735 265	7 631 470
Прочая дебиторская задолженность	9	16 106	7 777
Прочие текущие активы	10	28 266	28 176
Переплата по подоходному налогу		22	6 139
Основные средства и нематериальные активы	11	846 956	846 134
Отложенные налоговые активы	12	38 506	26 113
<b>Итого активы</b>		<b>21 032 546</b>	<b>9 467 912</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Задолженность по выпущенным облигациям	13	9 856 902	3 246 516
Займы полученные	14	4 968 676	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	15	18 974	7 172
Оценочные обязательства	16	21 173	14 011
Прочие текущие обязательства	17	100 183	41 908
<b>Итого обязательства</b>		<b>14 965 908</b>	<b>6 328 101</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	18	4 405 061	1 391 223
Нераспределенная прибыль		1 661 577	1 748 588
<b>Итого капитал</b>		<b>6 066 638</b>	<b>3 139 811</b>
<b>Всего капитал и обязательства</b>		<b>21 032 546</b>	<b>9 467 912</b>

  
Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и рискам

М.П.

26 января 2024 года, г. Алматы



  
Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

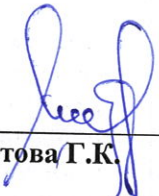
Примечания на стр. 9-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И  
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

	Примечания	(в тыс. тенге)	
		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	2022 года не аудировано
Процентные доходы	19	3 457 582	2 052 623
Расходы по реализации услуг	20	(93 005)	(65 638)
Процентные расходы	21	(1 520 694)	(563 778)
<b>Итого операционная прибыль</b>		<b>1 843 883</b>	<b>1 423 207</b>
Административные расходы	22	(1 016 220)	(581 038)
Прочие доходы/(расходы)	23	(6 079)	(22 279)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>821 584</b>	<b>819 890</b>
Расходы по подоходному налогу	24	(141 735)	(99 282)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>679 849</b>	<b>720 608</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>679 849</b>	<b>720 608</b>

  
Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и рискам

  
Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

М.П.

26 января 2024 года, г. Алматы



Примечания на стр. 9-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(в тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 года	500 006	981 728	1 481 734
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	720 608	720 608
Увеличение уставного капитала	891 217	-	891 217
Сальдо на 30 сентября 2022 года (не аудировано)	1 391 223	1 702 336	3 093 559
Сальдо на 31 декабря 2022 года	1 391 223	1 748 588	3 139 811
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	679 849	679 849
Увеличение уставного капитала	3 013 838	-	3 013 838
Выплата дивидендов	-	(766 860)	(766 860)
Сальдо на 30 сентября 2023 года (не аудировано)	4 405 061	1 661 577	6 066 638

  
Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и рискам

  
Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

М.П.

26 января 2024 года, г. Алматы



Примечания на стр. 9-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»  
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года  
(прямой метод)

(в тыс. тенге)

За девять месяцев, закончившихся 30

сентября

2023 год 2022 год  
не аудировано

<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>15 486 139</b>	<b>10 035 947</b>
погашение основного долга по выданным займам	12 143 177	7 218 622
вознаграждения по выданным займам	2 963 261	1 992 376
пени (неустойки) по выданным займам	106 965	65 680
возмещение госпошлины	32 238	18 340
авансы полученные по выданным займам	14 206	543
возврат прочих займов	-	500 000
поступление по займам, переданным по договорам уступки прав требования	4 183	-
вознаграждение по депозиту	221 741	2 330
возврат займа от сотрудников	368	318
поступления от прочих займов	-	237 000
прочее поступление	-	738
<b>2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>(19 861 622)</b>	<b>(11 676 313)</b>
займы, выданные физическим лицам	(18 215 672)	(9 566 838)
выплаты по договорам уступки прав требования	(350)	(771 965)
платежи поставщикам за товары и услуги	(446 298)	(386 401)
выплаты по заработной плате	(381 816)	(256 733)
выплата вознаграждений по займам	(410 794)	(189 737)
корпоративный подоходный налог	(109 126)	(73 136)
налоги и прочие платежи в бюджет	(248 693)	(108 929)
займы, выданные сотрудникам	(6 367)	(81 200)
прочие займы	-	(237 000)
прочие выплаты	(42 506)	(4 374)
<b>3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(4 375 483)</b>	<b>(1 640 366)</b>
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>114 402 557</b>	<b>5 958 251</b>
реализация основных средств	8 000	-
реализация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 035 264	-
закрытие депозита	102 344 139	5 958 251
закрытие операции обратное РЕПО	9 015 154	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(119 708 439)</b>	<b>(6 664 705)</b>
приобретение основных средств	(46 046)	(775 454)
размещение на депозит	(101 955 225)	(5 889 251)
приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 999 999)	-
открытие операции обратное РЕПО	(9 008 496)	-
размещение средств на ограничение	(4 698 673)	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(5 305 882)</b>	<b>(706 454)</b>
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>22 300 970</b>	<b>5 665 464</b>
взнос в уставный капитал	3 013 838	891 217
получение займов	11 957 500	3 719 660
размещение выпущенных облигаций	7 329 632	1 054 587
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(12 487 921)</b>	<b>(3 306 982)</b>
погашение займов	(10 021 857)	(2 958 535)
выкуп размещенных облигаций	(709 985)	-
выплата вознаграждений по облигациям	(1 055 555)	(348 447)
выплата дивидендов	(700 524)	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>9 813 049</b>	<b>2 358 482</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах</b>	<b>131 684</b>	<b>11 662</b>
<b>Влияние обменных курсов валют к тенге</b>	<b>16 588</b>	<b>(39)</b>
<b>Денежные средства на начало отчетного периода</b>	<b>27 234</b>	<b>57 535</b>
<b>Денежные средства на конец отчетного периода</b>	<b>175 506</b>	<b>69 158</b>

Молдахметова Г.К.  
Управляющий директор по финансам и рискам

26 января 2024 года, г. Алматы

Алтынбекова А.Б.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.





**1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

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

06 мая 2021 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

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

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

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

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

**Основная деятельность**

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 год Компания имеет 15 филиалов соответственно.

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: г. Шымкент, пр.Республики 12.
Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: г. Костанай, пр. Аль-Фараби, д. 115, офис 16.
Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: г. Уральск, ул. Ихсанова, 109.
Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 20.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: г. Алматы, ул. Гагарина, 132. НП 108.
Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: г. Актау, мкр. 12, д.40 офис 71.
Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: г. Атырау, ул. Сатпаева 25, офис 17
Филиал в г. Астана	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: г. Астана, р-н Есильский, ул.Туркестан, д. 10.

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

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года**

Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: г. Кызылорда, ул. Коркыт-Ата, д. 7 ВП 57
Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: Восточно-Казахстанская обл., г. Семей, ул. Ч. Валиханова, д. 124 офис 102.
Филиал в г. Актюбс	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: г. Актюбе, ул. Абылкаир хана, 53.
Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: г. Павлодар, ул. Сатпаева, 97, офис 12..
Филиал в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: г. Караганда, пр. Н. Абдирова 19.
Филиал в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: г. Тараз, пр.Жамбыла 123.
Филиал в г. Петропавловск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 23.07.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 210741025831 Местонахождение филиала: г. Петропавловск, ул. Абая, 63.
Филиал в г. Усть-Каменогорск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 25.08.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 220 841 046 295 Местонахождение филиала: г.Усть-Каменогорск, ул.Виноградова 5, ВП 32

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 173 человек, на 31 декабря 2022 года - 128 человек.

**Участники**

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года участниками Компании являются физическое лицо – резидент Республики Казахстан и юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан:

Участники	30 сентября 2023 года		31 декабря 2022 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Ни Наталья Юрьевна	2 202 090	49,99%	1 391 223	100%
«Fortune Holdings SG PTE LTD»	2 202 971	50,01%	-	-
<b>Итого</b>	<b>4 405 061</b>	<b>100%</b>	<b>1 391 223</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года конечным контролирующим лицом Компании «Fortune Holdings SG PTE LTD» является гражданка Австралии госпожа Нанаяккара Ишара Чинтака.





## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Заявление о соответствии МСФО

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023 года, была подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность неаудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Компания предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

### База для оценки

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

### Валюта измерения и представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее- «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операции и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

### Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности.

## 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика, применяемая в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась Компанией при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу 01 января 2023 года, но они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;

- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике».

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применимы Компанией досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1) и МСФО (IAS) 8, вступают в силу 01 января 2024 года;

- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу 01 января 2024 года;

- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу 01 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	(в тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	110 779	2 992
Денежные средства на счете в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	238	2
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	60 007	22 493
Денежные средства в пути	4 482	1 747
<b>Итого</b>	<b>175 506</b>	<b>27 234</b>

#### 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ОГРАНИЧЕННЫЕ В ИСПОЛЬЗОВАНИИ

		(в тыс. тенге)
Денежные средства в тенге, ограниченные в использовании	5 147 225	-
Денежные средства в валюте, ограниченные в использовании	-	464 963
<b>Итого</b>	<b>5 147 225</b>	<b>464 963</b>

На 30 сентября 2023 года Компания согласно договору о залоге денег № ZM-03-211/ЗД-2022 от 19 апреля 2023 года предоставила в залог 5 147 225 тыс. тенге в счет обеспечения своих обязательств перед АО «ForteBank» по кредитной линии. По состоянию на 31 декабря 2022 года: 464 963 тыс. тенге (1 005 000 долларов США) (Примечание 14).

#### 6. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	(в тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Вклады, размещенные в банке в валюте	-	14 906
Вклады, размещенные в банке в тенге	41 000	415 000
<b>Итого</b>	<b>41 000</b>	<b>429 906</b>

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	(в тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Краткосрочные вклады	41 000	79 906
Долгосрочные вклады	-	350 000
<b>Итого</b>	<b>41 000</b>	<b>429 906</b>



## 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	(в тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
<b>Государственные облигации</b>		
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	1 003 694	-
	<b>1 003 694</b>	-

	ISIN	Номинальная процентная ставка, %	30 сентября 2023 года (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	(в тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	KZW100014031	-	1 003 694	-	-
<b>Итого</b>			<b>1 003 694</b>	-	-

По состоянию на 30 сентября 2023 года, для расчета справедливой стоимости всех ценных бумаг, находящихся в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания использовала информацию о рыночной стоимости из независимых источников.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными.

## 8. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	(в тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
<b>Краткосрочные займы выданные</b>	<b>9 894 047</b>	<b>4 183 639</b>
Краткосрочные предоставленные займы клиентам*	8 209 339	4 033 235
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	1 636 010	149 253
Краткосрочные вознаграждения к получению	321 542	181 666
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(273 673)	(181 930)
Займы, предоставленные сотрудникам	900	1 540
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(71)	(125)
<b>Долгосрочные займы выданные</b>	<b>3 841 218</b>	<b>3 447 831</b>
Долгосрочные предоставленные займы клиентам***	3 840 133	3 447 714
Займы, предоставленные сотрудникам	1 245	145
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(160)	(28)
<b>Итого</b>	<b>13 735 265</b>	<b>7 631 470</b>

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

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

\*\*\* Долгосрочные предоставленные займы клиентам представляет собой займы физическим лицам на срок 13-24 месяцев под залог автотранспортных средств в пределах допустимой уполномоченным органом ставки вознаграждения.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

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

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 30 сентября 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	(в тыс.тенге) Итого
Непросроченные	12 273 125	-	-	12 273 125
Просроченные на срок до 30 дней	1 070 015	-	-	1 070 015
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	79 276	-	79 276
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	109 779	109 779
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	474 829	474 829
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>13 343 140</b>	<b>79 276</b>	<b>584 608</b>	<b>14 007 024</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(93 923)	(4 338)	(175 412)	(273 673)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>13 249 217</b>	<b>74 938</b>	<b>409 196</b>	<b>13 733 351</b>

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	68 783	-	-	68 783
Просроченные на срок до 30 дней	25 140	-	-	25 140
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	4 338	-	4 338
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	6 907	6 907
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	168 505	168 505
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>93 923</b>	<b>4 338</b>	<b>175 412</b>	<b>273 673</b>

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(в тыс. тенге) Итого
Непросроченные	6 656 132	-	-	6 656 132
Просроченные на срок менее 30 дней	714 397	-	-	714 397
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	87 287	-	87 287
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	30 326	30 326
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	323 726	323 726
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>7 370 529</b>	<b>87 287</b>	<b>354 052</b>	<b>7 811 868</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(52 143)	(6 965)	(122 822)	(181 930)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>7 318 386</b>	<b>80 322</b>	<b>231 230</b>	<b>7 629 938</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	34 141	-	-	34 141
Просроченные на срок менее 30 дней	18 002	-	-	18 002
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	6 965	-	6 965
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	2 403	2 403
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	120 419	120 419
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>52 143</b>	<b>6 965</b>	<b>122 822</b>	<b>181 930</b>



ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	(в тыс. тенге) Итого
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>7 370 529</b>	<b>87 287</b>	<b>354 052</b>	<b>7 811 868</b>
Вновь созданные финансовые активы	18 215 672	-	-	18 215 672
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(71 117)	321 047	(127 269)	122 661
Погашения	(12 104 586)	(18 055)	(20 536)	(12 143 177)
Перевод в стадию 2	(67 359)	67 359	-	-
Перевод в стадию 3	-	(378 362)	378 362	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2023 года</b>	<b>13 343 139</b>	<b>79 276</b>	<b>584 609</b>	<b>14 007 024</b>
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>52 143</b>	<b>6 965</b>	<b>122 822</b>	<b>181 930</b>
Вновь созданные финансовые активы	128 221	-	-	128 221
ОКУ по активам, которые были погашены	222 637	-	-	222 637
Чистое изменение резерва под ОКУ	(324 055)	(69 765)	134 705	(259 115)
Перевод в стадию 2	14 977	(14 977)	-	-
Перевод в стадию 3	-	82 116	(82 116)	-
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2023 года</b>	<b>93 923</b>	<b>4 338</b>	<b>175 412</b>	<b>273 673</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(в тыс. тенге) Итого
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года</b>	<b>4 555 975</b>	<b>32 640</b>	<b>312 413</b>	<b>4 901 028</b>
Финансовые активы, полученные от СФК	124 324	-	39 502	163 826
Вновь созданные финансовые активы	13 570 867	-	-	13 570 867
Чистое изменение начисленного вознаграждения	49 908	2 873	(4 835)	47 946
Погашения	(10 683 205)	(22 613)	(165 981)	(10 871 799)
Переводы в Стадию 2	(247 340)	247 340	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(172 953)	172 953	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>7 370 529</b>	<b>87 287</b>	<b>354 052</b>	<b>7 811 868</b>
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года</b>	<b>12 142</b>	<b>22</b>	<b>140 817</b>	<b>152 981</b>
Резерв под ОКУ по финансовым активам, полученным от СФК	4 908	-	27 753	32 661
Вновь созданные финансовые активы	98 886	-	-	98 886
ОКУ по активам, которые были погашены	(10 715)	(19)	(231 973)	(242 707)
Чистое изменение резерва под ОКУ	11 121	20	128 968	140 109
Переводы в Стадию 2	(64 199)	64 199	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(57 257)	57 257	-
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>52 143</b>	<b>6 965</b>	<b>122 822</b>	<b>181 930</b>

## 9. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	25 149	13 026
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 043)	(5 249)
<b>Итого</b>	<b>16 106</b>	<b>7 777</b>

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Сальдо на начало (Начислено)/восстановлено	(5 249) (3 794)	(33 777) 28 528
Сальдо на конец	(9 043)	(5 249)

## 10. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	16 589	17 942
Запасы	7 089	7 262
Предоплата по страхованию и подписке	633	149
Предоплата по налогам	806	672
Задолженность работников	2 250	618
Прочие краткосрочные активы	899	1 533
<b>Итого</b>	<b>28 266</b>	<b>28 176</b>

## 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)					
	Здания	Машины и оборудование	Транспорт ные средства	Прочие	Програм мное обеспечен ие	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2021 года	-	38 259	8 116	13 740	1 027	61 142
Поступление	709 380	29 851	10 278	83 303	-	832 812
Выбытие	-	(8 698)	-	(5 344)	-	(14 042)
На 31 декабря 2022 года	709 380	59 412	18 394	91 699	1 027	879 912
Поступление	-	24 269	14 251	7 527	2 390	48 437
Выбытие	-	(268)	(10 571)	(248)	-	(11 087)
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	709 380	83 413	22 074	98 978	3 417	917 262
<b>Накопленный износ</b>						
На 31 декабря 2021 года	-	(14 197)	(3 956)	(8 291)	(257)	(26 701)
Амортизация за период	(5 912)	(5 831)	(2 076)	(6 032)	(205)	(20 056)
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	-	8 433	-	4 546	-	12 979
На 31 декабря 2022 года	(5 912)	(11 595)	(6 032)	(9 777)	(462)	(33 778)
Амортизация за период	(13 301)	(9 993)	(1 591)	(14 757)	(488)	(40 130)



ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	-	79	3 426	97	-	3 602
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	(19 213)	(21 509)	(4 197)	(24 437)	(950)	(70 306)
<b>Балансовая стоимость</b>						
31 декабря 2022 года	703 468	47 817	12 362	81 922	565	846 134
30 сентября 2023 года (не аудировано)	690 167	61 904	17 877	74 541	2 467	846 956

По состоянию на 30 сентября 2023 года офисное помещение Компании балансовой стоимостью 643 142 тыс. тенге выступают в качестве залогового обеспечения по займам Компании (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства не были предоставлены в залог.

## 12. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

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

(в тыс.тенге)

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>					
Основные средства и нематериальные активы	(29 812)	(11 204)	(18 608)	(17 848)	(760)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(29 812)</b>	<b>(11 204)</b>	<b>(18 608)</b>	<b>(17 848)</b>	<b>(760)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	56 543	19 107	37 436	84	37 352
Дисконт по займам выданным	46	16	30	(126)	156
Вознаграждение по займам к уплате	6 720	2 908	3 812	1 890	1 922
Резерв по неиспользованным отпускам	4 234	1 432	2 802	(494)	3 296
Налоги	775	134	641	279	362
<b>Итого активы</b>	<b>68 318</b>	<b>23 597</b>	<b>44 721</b>	<b>1 633</b>	<b>43 088</b>
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>38 506</b>	<b>12 393</b>	<b>26 113</b>	<b>(16 215)</b>	<b>42 328</b>

На 30 сентября 2023 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.

## 13. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

(в тыс. тенге)

	Срок погашения	Ставка (%)	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Основной долг по выпущенным облигациям краткосрочным	2023-2024	20%	3 766 497	-
Дисконт/премия по выпущенным облигациям краткосрочным			(540)	-

Основной долг по выпущенным облигациям долгосрочным	2024-2026	25%	6 000 000	3 202 445
Дисконт/премия по выпущенным облигациям долгосрочным			7 394	(2 462)
Вознаграждения по выпущенным облигациям			83 551	46 533
			<b>9 856 902</b>	<b>3 246 516</b>

(в тыс. тенге)

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Облигации, выпущенные в тенге	9 856 902	3 211 233
Облигации, выпущенные в валюте	-	35 283
	<b>9 856 902</b>	<b>3 246 516</b>

Решением Общего собрания участников Компании от 13 октября 2023 года (протокол №7) одобрено проведение делистинга облигаций: тикер: RFIN.0825, ISIN KZX000000500, 10 000 (десять тысяч) штук, срок погашения: 21.08.2025 года, находящихся в обращении на Международной бирже Астаны Международного финансового центра Астаны.

#### 14. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Основной долг по банковским займам	4 935 077	2 999 434
Вознаграждения по банковским займам	33 599	19 060
	<b>4 968 676</b>	<b>3 018 494</b>

(в тыс. тенге)

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Краткосрочная часть	4 483 017	2 474 845
Долгосрочная часть	485 659	543 649
<b>Итого</b>	<b>4 968 676</b>	<b>3 018 494</b>

(в тыс. тенге)

06 сентября 2022 года Компания открыла в АО «ForteBank» кредитную линию на пополнение оборотных средств, обеспечением кредитной линии являются денежные средства Компании на отдельном счете, ограниченные в использовании, гарантия Ни Натальи Юрьевны и гарантия ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» на всю сумму обязательств, а также недвижимое имущество общей площадью 1013,4 кв.м, (кадастровый номер: 21:320:068:1162:1: н.п.37), находящийся по адресу: РК, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Кайым Мухамедханов, зд.5. Залоговая стоимость имущества 420 974 тыс. тенге.

За девять месяцев 2023 года и за девять месяцев 2022 года Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 425 333 тыс. тенге и 198 832 тыс. тенге соответственно (Примечание 21).

В течение девяти месяцев 2023 года и девяти месяцев 2022 годах Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение по банковским займам на общую сумму 10 432 651 тыс. тенге и 3 148 272 тыс. тенге соответственно.



ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

*Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 30 сентября 2023 года*

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Поступило	Премия (дисконт) по облигациям	Начислено вознаграждений	Влияние курса валют	(в тыс. тенге)	
						Погашено	30 сентября 2023 года (не аудировано)
Выпущенные облигации	3 199 983	7 329 632	(45 059)	-	(1 220)	(709 985)	9 773 351
Купонное вознаграждение по облигациям	46 533	-	-	1 092 553	20	(1 055 555)	83 551
Займы, полученные от банков	2 999 434	11 957 500	-	-	-	(10 021 857)	4 935 077
Вознаграждение по займам	19 060	-	-	425 333	-	(410 794)	33 599
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>6 265 010</b>	<b>19 287 132</b>	<b>(46 259)</b>	<b>1 517 886</b>	<b>-</b>	<b>(12 198 191)</b>	<b>14 825 578</b>

*Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2022 года*

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Поступило	Премия (дисконт) по облигациям	Начислено вознаграждений	Влияние курса валют	(в тыс. тенге)	
						Погашено	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации	2 018 201	1 184 630	(5 203)	-	2 355	-	3 199 983
Купонное вознаграждение по облигациям	28 689	-	-	523 951	144	(506 251)	46 533
Займы, полученные от банков	1 937 060	4 194 660	-	-	-	(3 132 286)	2 999 434
Вознаграждение по займам	9 610	-	-	290 604	-	(281 154)	19 060
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>3 993 560</b>	<b>5 379 290</b>	<b>(2 848)</b>	<b>814 555</b>	<b>144</b>	<b>(3 919 691)</b>	<b>6 265 010</b>

**15. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	(в тыс. тенге)	
	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	15 335	6 290
Кредиторская задолженность по сбору платежей должников	3 639	882
<b>Итого</b>	<b>18 974</b>	<b>7 172</b>

**16. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	(в тыс. тенге)	
	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	21 173	14 011
<b>Итого</b>	<b>21 173</b>	<b>14 011</b>



Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:  
(в тыс. тенге)

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	2022 год
Сальдо на начало	14 011	16 479
Начислено/(использовано)	7 162	(2 468)
Сальдо на конец	21 173	14 011

## 17. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Авансы полученные	37 487	22 395
Задолженность по оплате труда	44 388	3 369
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	17 353	15 934
Прочие текущие обязательства	955	210
Итого	100 183	41 908

## 18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

## 19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября (в тыс.тенге)	
	2023 года (не аудировано)	2022 года
Вознаграждение по займам выданным	3 109 962	2 043 967
Вознаграждение по вкладам размещенным	260 872	2 741
Доход от вознаграждения по операциям НОТ	38 958	-
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	47 051	5 371
Амортизация дисконта по займам сотрудников	119	517
Амортизация премии по размещенным облигациям	620	27
Итого	3 457 582	2 052 623

## 20. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября (в тыс.тенге)	
	2023 года (не аудировано)	2022 года
Расходы по оплате труда	-	4 153
Отчисления по оплате труда	-	556
Расходы по рекламе	75 622	54 769
Привлечение займов	17 383	5 023



Консультационные услуги	-	1 137
<b>Итого</b>	<b>93 005</b>	<b>65 638</b>

## 21. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	( в тыс.тенге)	
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
	(не аудировано)	
Вознаграждение по банковским займам	425 333	198 832
Вознаграждение по выпущенным облигациям	1 092 553	364 165
Амортизация дисконта по размещенным облигациям	2 612	781
Дисконт по займам сотрудников	196	-
<b>Итого</b>	<b>1 520 694</b>	<b>563 778</b>

## 22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	( в тыс.тенге)	
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
	(не аудировано)	
Расходы по оплате труда	533 478	344 773
Аренда помещения	65 356	55 738
Отчисления от оплаты труда	59 292	38 755
Амортизация основных средств и нематериальных активов	40 131	8 091
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	14 798	4 785
Консультационные и прочие профессиональные услуги	122 302	76 090
Прочие расходы	180 863	52 806
<b>Итого</b>	<b>1 016 220</b>	<b>581 038</b>

## 23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	( в тыс.тенге)	
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
	(не аудировано)	
Доходы по пене	107 015	65 680
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств	-	(85)
Доход от купли-продажи финансовых активов (нетто)	650	-
Доходы/(расходы) по договорам уступки прав требования	-	(41 568)
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(95 536)	9 400
Доходы/(расходы) по курсовой разнице	1 922	43 152
Списание сомнительной дебиторской задолженности	(21 584)	(99 139)
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(631)	(39)
Прочие доходы/(расходы)	2 085	320
<b>Итого</b>	<b>(6 079)</b>	<b>(22 279)</b>

## 24. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2023 и 2022 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за период, закончившийся

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

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года**

30 сентября 2023 и 2022 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	(в тыс.тенге)	
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	2022 года
	(не аудировано)	
Расходы по текущему подоходному налогу	154 128	82 693
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	(12 393)	16 589
<b>Итого расход/(экономия) по подоходному налогу</b>	<b>141 735</b>	<b>99 282</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:

	( в тыс.тенге)	
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	2022 года
	(не аудировано)	
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>821 584</b>	<b>819 890</b>
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	164 317	163 978
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(22 582)	(64 696)
<b>Итого расходы по подоходному налогу</b>	<b>141 735</b>	<b>99 282</b>

**25. 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 участниками.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	30 сентября 2023 года		31 декабря 2022 года	
	(не аудировано)			
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы выданные	-	13 735 265	-	7 631 470
Процентные расходы	-	(1 520 694)	-	(816 101)
Административные расходы	450	(1 016 220)	(600)	(893 362)
Прочие доходы/(расходы)	-	(6 079)	(97 000)	(22 088)





**Вознаграждение руководящему составу**

По состоянию на 30 сентября 2023 года ключевой управляющий персонал состоял из 3 человек (2022 год: 3 человека). Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте. Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 28 573 тыс. тенге за 9 месяцев 2023 года и 15 740 тыс. тенге за 9 месяцев 2022 года.

**26. 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.

**27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

**Информация о соблюдении пруденциальных нормативов**

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

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года все требования Компанией соблюдены:

Наименование	Норматив	30 сентября	Норматив	31 декабря
		2023 года (не аудировано)		2022 года
Уставный капитал, тыс. тенге	150 000	4 405 061	50 000	1 391 223
Собственный капитал, тыс. тенге	150 000	6 066 638	50 000	3 139 811





Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,252	min 0,100	0,163
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,008	max 0,250	0,02
Коэффициент левереджа k3	max 10,00	2,467	max 10,00	5,117

## 28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

### 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 по балансовой стоимости, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

	Примечание	(в тыс.тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска 30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства	4	175 506	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	5	5 147 225	464 963
Вклады размещенные	6	41 000	429 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 003 694	-
Займы выданные	8	13 735 265	7 631 470
Прочая дебиторская задолженность	9	16 106	7 777
<b>Общая сумма кредитного риска</b>		<b>20 118 796</b>	<b>8 561 350</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:

30 сентября 2023 года (не аудировано)	(в тыс.тенге)				Итого
	До востребования	До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	175 506	-	-	-	175 506
Денежные средства, ограниченные в использовании	5 147 225	-	-	-	5 147 225
Вклады размещенные	-	41 000	-	-	41 000

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 003 694	-	-	1 003 694
Займы выданные	-	2 205 866	6 421 045	5 108 585	13 735 496
Прочая дебиторская задолженность	-	3 221	12 885	-	16 106
	5 322 731	3 253 781	6 433 930	5 108 585	20 119 027
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	3 849 508	6 007 394	9 856 902
Займы полученные	-	33 599	4 449 418	485 659	4 968 676
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	3 795	15 179	-	18 974
	-	37 394	8 314 105	6 493 053	14 844 552
<b>Нетто позиция</b>	<b>5 322 731</b>	<b>3 216 387</b>	<b>(1 880 175)</b>	<b>(1 384 468)</b>	<b>5 274 475</b>

(в тыс. тенге)

31 декабря 2022 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	27 234	-	-	-	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	464 963	-	-	-	464 963
Вклады размещенные	-	65 000	14 906	350 000	429 906
Займы выданные	-	1 924 898	1 966 337	3 740 388	7 631 623
Прочая дебиторская задолженность	-	1 555	6 222	-	7 777
	492 197	1 991 453	1 987 465	4 090 388	8 561 503
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	730 842	497	2 515 177	3 246 516
Займы полученные	-	1 666 185	808 660	543 649	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	6 466	706	-	7 172
	-	2 403 493	809 863	3 058 826	6 272 182
<b>Нетто позиция</b>	<b>492 197</b>	<b>(412 040)</b>	<b>1 177 602</b>	<b>1 031 562</b>	<b>2 289 321</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)

30 сентября 2023 года (не аудировано)	Тенге	Доллар США	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства	175 506	-	175 506





ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Денежные средства, ограниченные в использовании	5 147 225	-	5 147 225
Вклады размещенные	41 000	-	41 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 003 694	-	1 003 694
Займы выданные	13 735 496	-	13 735 496
Прочая дебиторская задолженность	16 106	-	16 106
	<b>20 119 027</b>	-	<b>20 119 027</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Задолженность по выпущенным облигациям	9 856 902	-	9 856 902
Займы полученные	4 968 676	-	4 968 676
Краткосрочная кредиторская задолженность	18 974	-	18 974
	<b>14 844 552</b>	-	<b>14 844 552</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>5 274 475</b>	-	<b>5 274 475</b>

31 декабря 2022 года	Тенге	Доллар США	(в тыс. тенге) Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства	27 234	-	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	464 963	464 963
Вклады размещенные	415 000	14 906	429 906
Займы выданные	7 631 623	-	7 631 623
Прочая дебиторская задолженность	7 777	-	7 777
	<b>8 081 634</b>	<b>479 869</b>	<b>8 561 503</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Задолженность по выпущенным облигациям	3 211 233	35 283	3 246 516
Займы полученные	3 018 494	-	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	7 172	-	7 172
	<b>6 236 899</b>	<b>35 283</b>	<b>6 272 182</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>1 844 735</b>	<b>444 586</b>	<b>2 289 321</b>

**Анализ чувствительности**

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

Валюта	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения	
		30.09.2023 года	31.12.2022 года
Доллар США	+20%	-	88 917
	-20%	-	(88 917)

**Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки. Процентные ставки по активам и обязательствам Компании являются фиксированными. В течение отчетного периода не было существенных изменений в подверженности Компании риску изменения процентной ставки.

**Прочий ценовой риск**

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Прочие



ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

**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.

**29. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

**Справедливая стоимость**

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 всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

**Иерархия оценок справедливой стоимости**

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах) Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

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 уровень иерархии справедливой стоимости.

	Дата оценки				(в тыс. тенге)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 30 сентября 2023 года (не аудировано)
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства	30 сентября 2023 года	-	175 506	-	175 506
Денежные средства, ограниченные в использовании	30 сентября 2023 года		5 147 225		5 147 225
Вклады размещенные	30 сентября 2023 года	-	41 000	-	41 000





ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Займы выданные	30 сентября 2023 года	-	-	13 735 496	13 735 496
Прочая дебиторская задолженность	30 сентября 2023 года	-	16 106	-	16 106
<b>Итого</b>		-	<b>5 379 837</b>	<b>13 735 496</b>	<b>19 115 333</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 сентября 2023 года	1 003 694	-	-	1 003 694
<b>Итого</b>		<b>1 003 694</b>	-	-	<b>1 003 694</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Задолженность по выпущенным облигациям	30 сентября 2023 года	9 856 902	-	9 856 902	9 856 902
Займы полученные	30 сентября 2023 года	4 968 676	-	4 968 676	4 968 676
Краткосрочная кредиторская задолженность	30 сентября 2023 года	18 974	-	18 974	18 974
<b>Итого</b>	30 сентября 2023 года	<b>14 844 552</b>	-	<b>14 844 552</b>	<b>14 844 552</b>

		Дата оценки			(в тыс. тенге)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2022 года
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства	31 декабря 2022 года	-	27 234	-	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	31 декабря 2022 года	-	464 963	-	464 963
Вклады размещенные	31 декабря 2022 года	-	429 906	-	429 906
Займы выданные	31 декабря 2022 года	-	-	7 631 623	7 631 623
Прочая дебиторская задолженность	31 декабря 2022 года	-	7 777	-	7 777
<b>Итого</b>		-	<b>929 880</b>	<b>7 631 623</b>	<b>8 561 503</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Задолженность по выпущенным облигациям	31 декабря 2022 года	-	3 246 516	-	3 246 516
Займы полученные	31 декабря 2022 года	-	3 018 494	-	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	31 декабря 2022 года	-	7 172	-	7 172
<b>Итого</b>		-	<b>6 272 182</b>	-	<b>6 272 182</b>

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Методика оценки и допущения по активам при определении справедливой стоимости активов, которые отражены по справедливой стоимости.*

В случае котироваемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость займов выданных, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями.

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценок справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

Займы выданные	Методы оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные
	Метод дисконтированных денежных потоков	Ожидаемые денежные потоки

За указанные периоды переводы между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости не осуществлялись.

### 30. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	30 сентября 2023 года (не аудировано)			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	175 506	-	175 506	27 234	-	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	5 147 225	-	5 147 225	464 963	-	464 963
Вклады размещенные	41 000	-	41 000	79 906	350 000	429 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 003 694	-	1 003 694	-	-	-
Займы выданные	9 894 047	3 841 218	13 735 265	4 183 639	3 447 831	7 631 470
Прочая дебиторская задолженность	16 106	-	16 106	7 777	-	7 777
Прочие текущие активы	28 266	-	28 266	28 176	-	28 176
Переплата по подоходному налогу	22	-	22	6 139	-	6 139
Основные средства и нематериальные активы	-	846 956	846 956	-	846 134	846 134
Отложенные налоговые активы	-	38 506	38 506	-	26 113	26 113
<b>Итого активы</b>	<b>16 305 866</b>	<b>4 726 680</b>	<b>21 032 546</b>	<b>4 797 834</b>	<b>4 670 078</b>	<b>9 467 912</b>



	30 сентября 2023 года (не аудировано)			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Задолженность по выпущенным облигациям	3 849 508	6 007 394	9 856 902	684 806	2 561 710	3 246 516
Займы полученные	4 483 017	485 659	4 968 676	2 474 845	543 649	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	18 974	-	18 974	7 172	-	7 172
Оценочные обязательства	21 173	-	21 173	14 011	-	14 011
Прочие текущие обязательства	100 183	-	100 183	41 908	-	41 908
<b>Итого обязательства</b>	<b>8 472 855</b>	<b>6 493 053</b>	<b>14 965 908</b>	<b>3 222 742</b>	<b>3 105 359</b>	<b>6 328 101</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 833 011</b>	<b>(1 766 373)</b>	<b>6 066 638</b>	<b>1 575 092</b>	<b>1 564 719</b>	<b>3 139 811</b>

### 31. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

### 32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

24 октября 2023 года Компания разместила купонные облигации со сроком обращения 1 год и ставкой 20%. Номинальная стоимость 1 облигаций 1 000 тенге, выплаты ежемесячно, объем выпуска – 1 000 000 тыс. тенге.

14 декабря 2023 года Компания разместила купонные облигации со сроком обращения 3 года и ставкой 25%. Номинальная стоимость 1 облигаций 1 000 тенге, выплаты ежемесячно, объем выпуска – 3 000 000 тыс. тенге.

19 января 2024 года Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение о снижении базовой ставки до 15,25%, понижение базовой ставки было в ноябре 2023 года с 16% до 15,75%.