

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)**

за период, закончившийся 31 марта 2022 года

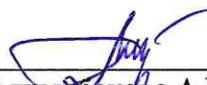
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 марта 2022 года

		(в тыс. тенге)	
		31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
	Примечание	(неаудировано)	(аудировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	575 094	491 494
Вклады размещенные	5	15 024	197 912
Займы выданные	6	6 315 168	5 273 251
Прочая дебиторская задолженность	7	5 038	3 000 234
Прочие текущие активы		21 595	15 192
Переплата по подоходному налогу		12 181	9 592
Основные средства и нематериальные активы		41 393	34 441
Отложенные налоговые активы		23 182	42 328
Итого активы		7 008 675	9 064 444
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	8	2 486 165	1 946 670
Краткосрочная кредиторская задолженность	9	669 077	3 551 030
Оценочные обязательства		17 745	16 479
Прочие текущие обязательства	10	51 505	21 641
Задолженность по выпущенным облигациям	11	2 084 594	2 046 890
Итого обязательства		5 309 086	7 582 710
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	500 006	500 006
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 199 583	981 728
Итого капитал		1 699 589	1 481 734
Всего капитал и обязательства		7 008 675	9 064 444



Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и стратегии



Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер



26.05.2022 года утверждена к выпуску

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года**

(в тыс. тенге)

	Примечание	За три месяца, закончившиеся 31 марта	
		2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Процентные доходы	13	580 150	386 472
Комиссионные доходы		-	10 002
Расходы по реализации услуг	14	(28 523)	(26 465)
Процентные расходы	15	(155 111)	(89 465)
Итого операционная прибыль		396 516	280 544
Административные расходы	16	(192 497)	(158 333)
Прочие доходы/(расходы)	17	60 737	(30 493)
Прибыль (убыток) до налогообложения		264 756	91 718
Расходы по подоходному налогу	18	(46 901)	(16 076)
Прибыль (убыток) после налогообложения		217 855	75 642
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		217 855	75 642
Итого совокупная прибыль/(убыток) за год		217 855	75 642


Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и стратегии


Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года

(в тыс. тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2020 года (аудировано)	500 006	1 176 257	1 676 263
Совокупный доход за период	-	75 642	75 642
Выплата дивидендов		(487 325)	(487 325)
Сальдо на 31 марта 2021 года	500 006	764 574	1 264 580
Сальдо на 31 декабря 2021 года (аудировано)	500 006	981 728	1 481 734
Совокупный доход за период	-	217 855	217 855
Сальдо на 31 марта 2022 года	500 006	1 199 583	1 699 589


Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и стратегии


Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер



ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года
(прямой метод) (в тыс.тенге)

	За три месяца, закончившиеся 31 марта	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	3 374 456	2 575 395
погашение основного долга по выданным займам	2 164 406	1 415 132
вознаграждения по выданным займам	543 931	357 446
пени (неустойки) по выданным займам	17 193	10 002
возмещение госпошлины	4 055	1 657
авансы, полученные по выданным займам	1 967	8 157
поступление по договорам уступки прав требования	141 570	782 906
вознаграждение по депозиту	308	95
возврат займа от сотрудников	288	-
поступления от прочих займов	500 000	-
прочие поступления	738	-
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(3 968 329)	(2 938 975)
займы, выданные третьим лицам	(3 607 545)	(2 517 925)
выплаты по договорам уступки прав требования	(6 897)	(162 645)
платежи поставщикам за товары и услуги	(84 469)	(59 198)
выплаты по заработной плате	(75 480)	(66 592)
выплата вознаграждений по займам	(48 617)	(65 596)
корпоративный подоходный налог	(30 303)	(18 605)
налоги и прочие платежи в бюджет	(36 146)	(29 212)
займы, выданные сотрудникам	(78 000)	(19 000)
прочие выплаты	(872)	(202)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(593 873)	(363 580)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	474 000	34 835
частичное изъятие с депозита	474 000	34 835
2. Выбытие денежных средств, всего	(299 405)	(229 147)
приобретение основных средств	(9 405)	(3 555)
размещение на депозит	(290 000)	(225 592)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	174 595	(194 312)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	1 234 647	2 126 565
получение займов	1 200 000	1 418 000
размещение выпущенных облигаций	34 647	708 565
2. Выбытие денежных средств, всего	(766 425)	(1 559 941)
погашение займов	(665 875)	(1 042 798)
выкуп размещенных облигаций	-	(12 565)
выплата вознаграждений по облигациям	(100 550)	(17 253)
выплата дивидендов	-	(487 325)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	468 222	566 624
Чистое изменение в денежных средствах	48 944	8 732
Влияние обменных курсов валют к тенге	34 656	3 440
Денежные средства на начало отчетного периода	491 494	483 922
Денежные средства на конец отчетного периода	575 094	496 094



Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и стратегии



Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года****1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

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

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

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

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

Основная деятельность

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

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания имеет 14 и 13 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, ул. Б. Момышұлы, 23/1.
Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: г. Костанай, пр. Аль-Фараби, д. 115, офис 16.
Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: г. Уральск, ул. 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. Ауэзова, 111.
Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2020 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: г. Актау, мкр. 6, стр. 39а, офис 206.
Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: г. Атырау, ул. Жарбосынова, 89а офис 112, 113, 114.
Филиал в г. Нур-Султан	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: г. Нур-Султан, р-н Алматы, пр. Б. Момышұлы, д. 4, 291.
Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: г. Кызылорда, ул. Коркыт-Ата, д. 7 ВП 57
Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2020 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: Восточно-Казахстанская обл., г. Семей, ул. Ч. Валиханова, д. 124 офис 201.
Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: г. Актобе, ул. Абылкаир хана, 53.
Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2020 г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: г. Павлодар, ул. Сатпаева, 97, офис 12..
Филиал	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018г.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года

в г. Караганда	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, ул. Ниеткалиева 7А.
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.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года составляет 107 и 111 человек соответственно.

Участник

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года единственным участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан Ни Роман Аркадьевич с долей участия 100%.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2022 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившиеся 31 декабря 2021 года.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
Управляющий директор по финансам и стратегии – Молдахметова Г.К.;
Главный бухгалтер – Алтынбекова А.Б.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

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

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2022 года.

Следующие поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года.

«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Компания не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки, при этом сравнительная информация не пересчитывалась. В свою очередь, эффект от первоначального применения по состоянию на 01 января 2022 года является несущественным.

«Ссылки на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность. В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по

назначению»

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Компании, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведенных такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку по состоянию на отчетную дату у Компании отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,
закончившиеся 31 марта 2022 года

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(в тыс. тенге)

	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	52 518	4 001
Денежные средства на счете в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	13	50 129
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	53 261	2 831
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	-	-
Денежные средства в валюте, ограниченные в использовании	468 642	433 959
Денежные средства в пути	660	574
Итого	575 094	491 494

Согласно договору о залоге денег (заклад) № ZM-03-33/ЗД-2018/6 от 05 октября 2021 года Компания предоставила в залог 468 642 тыс. тенге (1 005 000 долларов США) в счет обеспечения своих обязательств перед АО «ForteBank» по кредитной линии (*Примечание 11*).

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

	Рейтинг S&P 31 марта 2022 г.	Рейтинг S&P 2021 г.	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства и вклады				
Наличные денежные средства в кассе	-	-	52 518	4 001
Денежные средства в пути	-	-	660	574
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг	BBB-	BBB-	13	50 129
АО «ForteBank»	B+ / Позитивный	B+ / Позитивный	536 811	634 702
АО "Нурбанк"	B- /Стабильный	B- / Стабильный	116	-
Итого			590 118	689 406

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Вклады, размещенные в банке в валюте	15024	13 912
Вклады, размещенные в банке в тенге	-	184 000
Итого	15 024	197 912

По состоянию на 31 марта 2022 года Компания разместила временно свободные денежные средства во вклад в иностранной валюте. Ставка вознаграждения по вкладу в долларах США составляет – 0,01% годовых с ежемесячной выплатой. Период размещения от 5 дней до 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания разместила временно свободные денежные средства в два вклада в национальной валюте и один вклад в иностранной валюте. Ставка вознаграждения по вкладам в тенге составляет 7,75% годовых с выплатой вознаграждения в конце срока, по вкладу в долларах США – 0,01 % годовых с ежемесячной выплатой. Период размещения от 5 дней до 12 месяцев.

Вклады Компания размещает в АО «ForteBank».

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Краткосрочные займы выданные	4 348 169	3 841 854
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	4 135 464	3 317 266
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	53 189	30 944
Краткосрочные вознаграждения к получению	151 012	124 857
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(90 352)	(152 981)
Займы, предоставленные сотрудникам	99 279	22 395
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(423)	(627)
Прочие займы	-	500 000
Долгосрочные займы выданные	1 966 999	1 431 397
Долгосрочные предоставленные займы третьим лицам	1 965 262	1 429 660
Займы, предоставленные сотрудникам	1 890	1 890
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(153)	(153)
Итого	6 315 168	5 273 251

*Краткосрочные предоставленные займы клиентам представляют собой займы физическим лицам на срок от 1 дня до 12 месяцев под залог автотранспортных средств, номинальная ставка вознаграждения - до 45% годовых.

** 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 со ставкой вознаграждения до 45% годовых.

Компания предоставляет краткосрочные и долгосрочные беспроцентные займы своим сотрудникам. Долгосрочные беспроцентные займы сотрудникам отражены по текущей (дисконтированной) стоимости, исходя из срока погашения и рыночной ставки на дату выдачи займа от одного года до пяти лет по ставке 19,32- 21,17% годовых.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,
закончившиеся 31 марта 2022 года

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	(в тыс. тенге)	
	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Сальдо на начало	(152 981)	(271 212)
(Начислено)/восстановлено	62 629	118 231
Сальдо на конец	(90 352)	(152 981)

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тыс. тенге)	
	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	-	3 027 188
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	6 660	6 823
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 217)	(33 777)
Задолженность по возвратам ТМЗ поставщикам	595	
Итого	5 038	3 000 234

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	(в тыс. тенге)	
	31 марта 2022 год (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Сальдо на начало	(33 777)	(21 019)
(Начислено)/восстановлено	31 560	(12 758)
Сальдо на конец	(2 217)	(33 777)

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Банковские займы	2 471 185	1 937 060
Вознаграждения по банковским займам	14 980	9 610
Итого	2 486 165	1 946 670

Банковские займы представлены следующим образом:

	(в тыс. тенге)				
	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
АО «ForteBank»	тенге	28 марта 2023 года	9,4% - 15,0%	2 486 165	1 946 670

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

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 и 2021 годов Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 53 988 тыс. тенге и 65 059 тыс. тенге соответственно (Примечание 19).

В январе- марте 2022 и 2021 годах Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение по банковским займам на сумму 714 492 тыс. тенге и 4 618 676 тыс. тенге соответственно.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 марта 2022 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года (аудировано)	Денежные потоки – получено	Денеж-ные потоки - выплачено	Курсовая разница, премия, дисконт	(в тыс. тенге)
					31 марта 2022 года (неаудировано)
Долгосрочные выпущенные облигации	2 018 201	34 647	-	2 547	2 055 395
Краткосрочные займы, полученные от банков	1 937 060	1 200 000	(665 875)	-	2 471 185
Итого обязательства по финансовой деятельности	3 955 261	1 234 647	(665 875)	2 547	4 526 580

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2021 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Курсовая разница, премия/ дисконт	(в тыс. тенге)
					31 декабря 2021 года
Долгосрочные выпущенные облигации (Примечание 15)	457 950	2 213 680	(654 633)	1 204	2 018 201
Краткосрочные займы, полученные от банков	2 002 912	4 302 846	(4 368 698)	-	1 937 060
Итого обязательства по финансовой деятельности	2 460 862	6 516 526	(5 023 331)	1 204	3 955 261

9. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тыс. тенге)	
	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	8 598	3 978
Кредиторская задолженность по сбору платежей должников	660 479	3 547 052
Итого	669 077	3 551 030

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

10. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тыс. тенге)	
	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы полученные	12 902	10 886
Задолженность по оплате труда	27 787	2 395
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	10 685	8 145
Прочие текущие обязательства	131	215
Итого	51 505	21 641

11. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

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

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	10 000 000
ISIN	KZX000000500
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 долл. США
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	Доллар США
Общее количество	10 000
Срок погашения	21.08.2025 года
Установленная процентная ставка	7,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	21.08.2021
Выплата процентов	Ежемесячно в последний день месяца
Торговая площадка	МФЦА AIX

11 декабря 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Компании.

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

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	2 000 000 000
ISIN	KZ2P00007206
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	тенге
Общее количество	2 000 000
Срок погашения	05.02.2024
Установленная процентная ставка	20,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	10.02.2021
Выплата процентов	ежемесячно
Торговая площадка	KASE

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,
закончившиеся 31 марта 2022 года

29 ноября 2021 г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию второго выпуска негосударственных облигаций Компании.

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	1 000 000 000
ISIN	KZ2P00008295
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	тенге
Общее количество	1 000 000
Срок погашения	01.02.2023
Установленная процентная ставка	18,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	07.02.2022
Выплата процентов	ежемесячно
Торговая площадка	KASE

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов
(в тыс. тенге)

Вид ценных бумаг	Дата регистрации	ISIN	Валюта выпуска	Номинальная сумма выпуска в валюте выпуска	Размещенная сумма выпуска по номиналу	Дата погашения	Сальдо на 31 марта 2022 года (неаудировано)	Сальдо на 31 декабря 2021 года (аудировано)
Долгосрочные валютные купонные облигации	21.08.2020	KZX000000500	USD	10 000 000	76 000	21.08.2025	35 586	32 960
Долгосрочные купонные облигации в тенге	11.12.2020	KZ2P00007206	KZT	2 000 000 000	2 000 000 000	05.02.2024	2 028 040	2 013 930
Долгосрочные купонные облигации в тенге	29.11.2021	KZ2P00008295	KZT	1 000 000 000	20 658 000	01.02.2023	20 968	-
Итого							2 084 594	2 046 890

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 500 006 тыс. тенге.

В 2022 году дивиденды не распределялись и не выплачивались (2021 год: выплачены и распределены дивиденды в сумме 487 325 тыс. тенге).

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года	2021 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Вознаграждение по займам выданным	579 424	383 997
Вознаграждение по вкладам размещенным	362	112
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	151	2 363
Амортизация дисконта по займам сотрудников	204	-
Амортизация премии по размещенным облигациям	9	-
Итого	580 150	386 472

14. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс. тенге)	
	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года	2021 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по рекламе	25 385	26 465
Расходы по оплате труда	1 769	-
Консультационные услуги	379	-
Отчисления по оплате труда	232	-
Прочие	758	-
Итого	28 523	26 465

15. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года	2021 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Вознаграждение по выпущенным облигациям	101 050	24 406
Вознаграждение по банковским займам	53 988	65 059
Амортизация дисконта по размещенным облигациям	73	-
Дисконт по займам сотрудникам	-	-
Итого	155 111	89 465

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За три месяца, закончившиеся 31 марта	
	2022 года	2021 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по оплате труда	99 809	106 427
Резерв по неиспользованным отпускам	24 581	2 021
Аренда помещения	16 973	15 006
Отчисления от оплаты труда	13 658	11 248
Командировочные расходы	7 317	2 186
Материалы	3 452	1 186
Услуги связи	3 346	2 563
Юридические и консультационные услуги	3 152	1 540
Услуги андеррайтера	3 033	-

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года

Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 432	2 716
Услуги банка	2 394	2 331
Листинговый сбор	1 717	-
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 552	692
Услуги охраны	1 245	824
Уборка помещений	1 143	1 154
Почтовые расходы	916	356
Коммунальные услуги	776	528
Сопровождение программного обеспечения	707	2 615
Комиссии за счет ТОО	614	124
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	559	771
Инкассация	499	540
Расходы по подписке	148	139
Услуги стоянки	13	27
Прочие расходы	2 461	3 339
Итого	192 497	158 333

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

(в тыс. тенге)

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)	(84 133)	-
Доходы по пене	17 193	-
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств	(19)	-
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	94188	(11 061)
Доходы/(расходы) по курсовой разнице	33158	(3 168)
Списание сомнительной дебиторской задолженности	(160)	(15 603)
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(28)	(661)
Прочие доходы/(расходы)	538	-
Итого	60 737	(30 493)

18. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2022 и 2021 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за период, закончившийся 31 марта 2022 и 31 марта 2021 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

(в тыс. тенге)

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Расходы по текущему подоходному налогу	27 755	20 384
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	19 146	(4 308)
Итого	46 901	16 076

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года

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:

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2022 года	(в тыс. тенге) За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 года
Прибыль до налогообложения	264 756	91 718
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	52 951	18 344
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(6 050)	(2 268)
Итого расходы по подоходному налогу	46 901	16 076

19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Деятельность Компании контролируется участником.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 марта 2022 года:

	(в тыс.тенге)				
	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Ни Р.А.	19 000	78 000	-	97 000	займ участнику
ИП Ни Анжелика	-	(150)	50	(100)	аренда нежилого помещения
Итого	19 000	77 850	50	96 900	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 марта 2021 года:

(в тыс.тенге)

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Ни Р.А.	(419 647)	(18550)	14678	(423 519)	приобретение облигаций
Ни К.А.	(421)	(213275)	1251	(212 445)	приобретение облигаций
ИП Ни Анжелика	(50)	(150)	200	-	аренда нежилого помещения
Итого	(420 118)	(231975)	16129	(635 964)	

Вознаграждение руководящему составу

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

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 и 2021 годов составила 6573 тыс. тенге и 4 943 тыс. тенге соответственно.

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости.

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные и валютные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,
закончившиеся 31 марта 2022 года

	Примечание	(в тыс. тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска,	
		31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Денежные средства	4	575 094	491 494
Вклады размещенные	5	15 024	197 912
Займы выданные	6	6 315 744	5 274 031
Прочая дебиторская задолженность	7	5 038	3 000 234
Общая сумма кредитного риска		6 910 900	8 963 671

Риск ликвидности

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

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

(в тыс.тенге)

31 марта 2022 года (неаудировано)	До востребования	До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	575 094	-	-	-	575 094
Вклады размещенные	-	15 024	-	-	15 024
Займы выданные	-	1 534 704	2 714 100	2 066 940	6 315 744
Прочая дебиторская задолженность	-	1 008	4 030	-	5 038
	575 094	1 550 736	2 718 130	2 066 940	6 910 900
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	352 980	2 133 185	-	2 486 165
Задолженность по выпущенным облигациям	-	29 199	-	2 055 395	2 084 594
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	140 694	528 383	-	669 077
	-	522 873	2 661 568	2 055 395	5 239 836
Нетто позиция	575 094	1 027 863	56 562	11 545	1 671 064

(в тыс. тенге)

31 декабря 2021 года (аудировано)	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	491 494	-	-	-	491 494
Вклады размещенные	-	184 000	13 912	-	197 912
Займы выданные	-	1 663 179	2 179 302	1 431 550	5 274 031
Прочая дебиторская задолженность	-	600 047	2 400 187	-	3 000 234
	491 494	2 447 226	4 593 401	1 431 550	8 963 671
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	498 610	1 448 060	-	1 946 670
Задолженность по выпущенным облигациям	-	28 689	-	2 018 201	2 046 890
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	713 388	2 837 642	-	3 551 030
	-	1 240 687	4 285 702	2 018 201	7 544 590
Нетто позиция	491 494	1 206 538	307 700	(586 651)	1 419 081

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

(в тыс. тенге)

31 марта 2022 года (неаудировано)	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	106 452	468 642	575 094
Вклады размещенные	-	15 024	15 024
Займы выданные	6 315 744	-	6 315 744
Прочая дебиторская задолженность	5 038	-	5 038
	6 427 234	483 666	6 910 900
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы полученные	2 486 165	-	2 486 165
Задолженность по выпущенным облигациям	2 049 007	35 587	2 084 594
Краткосрочная кредиторская задолженность	669 077	-	669 077
	5 204 249	35 587	5 239 836
Нетто позиция	1 222 985	448 079	1 671 064

(в тыс. тенге)

31 декабря 2021 года (аудировано)	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	57 535	433 959	491 494
Вклады размещенные	184 000	13 912	197 912
Займы выданные	5 274 031	-	5 274 031
Прочая дебиторская задолженность	3 000 234	-	3 000 234
	8 515 800	447 871	8 963 671
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы полученные	1 946 670	-	1 946 670
Задолженность по выпущенным облигациям	2 013 930	32 960	2 046 890
Краткосрочная кредиторская задолженность	3 551 030	-	3 551 030
	7 511 630	32 960	7 544 590
Нетто позиция	1 004 170	414 911	1 419 081

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.

(в тыс. тенге)

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,
закончившиеся 31 марта 2022 года

Валюта	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения	
		31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Доллар США	+20%	89 616	82 982
	-20%	(89 616)	(82 982)

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства краткосрочные и имеют фиксированную ставку процента.

Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

21. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 25.

(в тыс. тенге)

	31 марта 2022 года			31 декабря 2021 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	575 094	-	575 094	491 494	-	491 494
Вклады размещенные	15 024	-	15 024	197 912	-	197 912
Займы выданные	4 348 169	1 966 999	6 315 168	3 841 854	1 431 397	5 273 251
Прочая дебиторская задолженность	5 038	-	5 038	3 000 234	-	3 000 234
Прочие текущие активы	21 595	-	21 595	15 192	-	15 192
Переплата по подоходному налогу	12 181	-	12 181	9 592	-	9 592
Основные средства и нематериальные активы	-	41 393	41 393	-	34 441	34 441
Отложенные налоговые активы	-	23 182	23 182	-	42 328	42 328
Итого активы	4 977 101	2 031 574	7 008 675	7 556 278	1 508 166	9 064 444

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,
закончившиеся 31 марта 2022 года

Обязательства						
Займы полученные	2 486 165	-	2 486 165	1 946 670	-	1 946 670
Краткосрочная кредиторская задолженность	669 077	-	669 077	3 551 030	-	3 551 030
Оценочные обязательства	17 745	-	17 745	16 479	-	16 479
Прочие текущие обязательства	51 505	-	51 505	21 641	-	21 641
Задолженность по выпущенным облигациям	28 689	2 055 905	2 084 594	28 689	2 018 201	2 046 890
Итого обязательства	3 253 181	2 055 905	5 309 086	5 564 509	2 018 201	7 582 710
Чистая позиция	1 723 920	(24 331)	1 699 589	1 991 769	(510 035)	1 481 734

22. 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.

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В мае 2022 года произошло увеличение уставного капитала на 419 288 тыс. тенге за счет вноса нового участника – Ни К.А. Тем самым уставный капитал Компании составил 919 293 тыс. тенге.