

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

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

**Промежуточная финансовая отчетность
за период, закончившийся 30 июня 2023 года**

ТОО МФО "R-FINANCE"
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 по состоянию на 30 июня 2023 года

в тыс тенге

	Примечание	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	2 927 537	492 197
Вклады размещенные	5	3 755 632	429 906
Займы выданные	6	10 508 796	7 631 470
Прочая дебиторская задолженность	7	11 936	7 777
Прочие текущие активы	8	35 692	28 176
Переплата по подоходному налогу		21	6 139
Основные средства и нематериальные активы	9	839 522	846 134
Отложенные налоговые активы	10	26 249	26 113
Итого активы		18 105 385	9 467 912
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность по выпущенным облигациям	11	8 328 185	3 246 516
Займы полученные	12	3 940 713	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	13	22 546	7 172
Оценочные обязательства	14	21 936	14 011
Прочие текущие обязательства	15	89 526	41 908
Итого обязательства		12 402 906	6 328 101
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	4 405 061	1 391 223
Нераспределенная прибыль прошлых лет		981 728	981 728
Нераспределенная прибыль отчетного периода		315 690	766 860
Итого капитал		5 702 479	3 139 811
Всего капитал и обязательства		18 105 385	9 467 912

Управляющий директор по финансам и рискам

Молдахметова Г.К.

Главный бухгалтер

Алтынбекова А.Б.



ТОО МФО "R-FINANCE"

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за период, закончившийся 30 июня 2023 года

(в тыс.тенге)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 года
Процентные доходы	17	1 970 974	1 270 792
Расходы по реализации услуг	18	(55 598)	(41 485)
Процентные расходы	19	(816 752)	(340 544)
Итого операционная прибыль		1 098 624	888 763
Административные расходы	20	(659 391)	(378 009)
Прочие доходы/(расходы)	21	(10 999)	7 119
Прибыль (убыток) до налогообложения		428 234	517 873
Расходы по подоходному налогу	22	(112 544)	(57 650)
Прибыль (убыток) после налогообложения		315 690	460 223
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		-	-
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств		-	-
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		315 690	460 223
Итого совокупная прибыль/(убыток) за год		315 690	460 223

Управляющий директор по финансам и рискам

Молдахметова Г.К.

Главный бухгалтер

Алтынбекова А.Б.



Handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant, Altynbekova A.B.

ТОО МФО "R-FINANCE"

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)

за период, закончившийся 30 июня 2023 года

	(в тыс.тенге)	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	8 951 959	6 569 576
погашение основного долга по выданным займам	7 012 310	3 024 541
вознаграждения по выданным займам	1 778 485	1 216 672
пени (неустойки) по выданным займам	63 451	38 312
возмещение госпошлины	17 124	11 572
авансы полученные по выданным займам	5 842	1 292 245
возврат прочих займов	-	500 000
поступление по договорам уступки прав требования	2 776	247 338
вознаграждение по депозиту	71 851	855
возврат займа от сотрудников	120	303
поступления от прочих займов	-	237 000
прочие поступления	-	738
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(10 978 596)	(8 274 630)
займы, выданные третьим лицам	(9 877 853)	(6 320 059)
выплаты по договорам уступки прав требования	(350)	(1 064 244)
платежи поставщикам за товары и услуги	(287 742)	(158 770)
выплаты по заработной плате	(232 801)	(167 949)
выплата вознаграждений по займам	(279 680)	(124 583)
корпоративный подоходный налог	(94 069)	(45 666)
налоги и прочие платежи в бюджет	(183 301)	(73 043)
займы, выданные сотрудникам	(4 100)	(80 700)
прочие займы	-	(237 000)
прочие выплаты	(18 700)	(2 616)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(2 026 637)	(1 705 054)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	41 207 000	184 000
реализация основных средств	-	-
частичное изъятие с депозита	41 207 000	184 000
2. Выбытие денежных средств, всего	(44 550 777)	(13 329)
приобретение основных средств	(17 777)	(13 329)
размещение на депозит	(44 533 000)	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 343 777)	170 671
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	14 382 050	4 474 220
взнос в уставный капитал	3 013 838	891 217
получение займов	5 599 500	2 721 000
размещение выпущенных облигаций	5 768 712	862 003
прочее поступление	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(6 567 719)	(2 866 165)
погашение займов	(4 675 719)	(2 663 535)
выкуп размещенных облигаций	(683 425)	-
выплата вознаграждений по облигациям	(508 051)	(202 630)
выплата дивидендов	(700 524)	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	7 814 331	1 608 055
Чистое изменение в денежных средствах	2 443 917	73 672
<i>Влияние обменных курсов валют к тенге</i>	<i>(8 577)</i>	<i>38 699</i>
Денежные средства на начало отчетного периода	492 197	491 494
Денежные средства на конец отчетного периода	2 927 537	603 865

Управляющий директор по финансам и рискам

Главный бухгалтер



Молдахметова Г.К.

Алтынбекова А.Б.

ТОО МФО "R-FINANCE"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за период, закончившийся 30 июня 2023 года

(в тыс.тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 года	500 006	981 728	1 481 734
Прибыль (убыток) за год	-	766 860	766 860
Увеличение уставного капитала	891 217	-	891 217
Сальдо на 31 декабря 2022 года	1 391 223	1 748 588	3 139 811
Прибыль (убыток) за год	-	315 690	315 690
Выплата дивидендов	-	(766 860)	(766 860)
Увеличение уставного капитала	3 013 838	-	3 013 838
Сальдо на 30 июня 2023 года	4 405 061	1 297 418	5 702 479

Управляющий директор по финансам и рискам

Молдахметова Г.К.

Главный бухгалтер

Алтынбекова А.Б.



ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

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.

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 июня 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. Жарбосынова, 89а офис 112, 113, 114.
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.
Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года**

	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. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: г. Актобе, ул. Абылкаир хана, 53.
Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2021 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

Участник

На 30 июня 2023 года участниками Компании являются:

- компания «Fortune Holdings SG PTE LDT» с долей участия 50.01%;
- физическое лицо - резидент Республики Казахстан Ни Наталья Юрьевна с долей участия 49,99%.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившееся 30 июня 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, подготовленной 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. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Управляющий директор по финансам и рискам – 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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

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

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

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 15 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 90 дней и более по состоянию на отчетную дату;

- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС-» (в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Moody's» и др.);
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В

случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Запасы

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

Основные средства

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

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

	Срок службы, (количество лет)
Транспортные средства	9-15
Машины и оборудование	2-5
Прочие основные средства	2-5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в промежуточной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

	<u>Срок службы, лет</u>
Программное обеспечение	5
Прочие нематериальные активы	по сроку действия или 5

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и

стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы. Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Финансовые расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по рекламе оказываемых услуг.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении промежуточной финансовой отчетности:

	(тенге)	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	452,51	462,65

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в промежуточной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка промежуточной финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 6 – Займы выданные. Оценка сделана в отношении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

- Примечание 9 – Основные средства и нематериальные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 22 – Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых поправок к действующим стандартам, вступивших в силу с 01 января 2023 года.

- **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**, вступившая в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

- **Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»**, вступила в силу с 01 января 2023 года, применяются ретроспективно;
- **Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»**, вступила в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;
- **Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»**, вступила в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;
- **Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»**, вступила в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение.

Руководство Компании считает, что новые стандарты и изменения в действующих стандартах не оказали влияния на финансовую отчетность и результаты деятельности.

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

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

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как в отчетном периоде не было приобретения бизнеса.

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность в связи с отсутствием договоров, по которым Компания не выполнила свои обязанности на начало отчетного периода (дата начального применения поправок).

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, так как Компания не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, поскольку в течение отчетного периода не было модификации финансовых обязательств Компании.

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

Поправка не применима для Компании.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	102 447	2 992
Денежные средства на текущих банковских счетах	666 670	22 495
Денежные средства, ограниченные в использовании	2 156 401	464 963
Денежные средства в пути	2 019	1 747
Итого	2 927 537	492 197

Компания предоставила в залог банку 456 401 тыс. тенге (1 005 000 долларов США) и 1 700 000 тыс. тенге. (Примечание 12).

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

(в тыс. тенге)

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Вклады, размещенные в банке в валюте	14 632	14 906
Вклады, размещенные в банке в тенге	3 741 000	415 000
Итого	3 755 632	429 906

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные вклады	3 755 632	79 906
Долгосрочные вклады	-	350 000
Итого	3 755 632	429 906

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные займы выданные	6 313 449	4 183 639
Краткосрочные предоставленные займы третьим лицам*	4 850 471	4 033 235
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	1 445 558	149 253
Краткосрочные вознаграждения к получению	255 661	181 666
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(242 196)	(181 930)
Займы, предоставленные сотрудникам	3 972	1 540
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(17)	(125)
Долгосрочные займы выданные	4 195 347	3 447 831
Долгосрочные предоставленные займы третьим лицам	4 195 230	3 447 714
Займы, предоставленные сотрудникам	145	145
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(28)	(28)
Итого	10 508 796	7 631 470

*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.

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 июня 2023 года:
(в тыс.тенге)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	9 204 404	-	-	9 204 404
Просроченные на срок до 30 дней	749 751	-	-	749 751
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	208 789	-	208 789
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	151 455	151 455
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	432 521	432 521
Валовая балансовая стоимость	9 954 155	208 789	583 976	10 746 920
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(67 250)	(13 385)	(161 560)	(242 195)

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

Чистая балансовая стоимость	9 886 905	195 403	422 416	10 504 725
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	49 402	-	-	49 402
Просроченные на срок до 30 дней	17 848	-	-	17 848
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	13 385	-	13 385
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	13 233	13 233
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	148 327	148 327
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	67 250	13 385	161 560	242 195

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(тыс. тенге)			
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
Валовая балансовая стоимость	7 370 529	87 287	354 052	7 811 868
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(52 143)	(6 965)	(122 822)	(181 930)
Чистая балансовая стоимость	7 318 386	80 322	231 230	7 629 938

	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
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	52 143	6 965	122 822	181 930

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

(в тыс.тг)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	7 370 529	87 287	354 052	7 811 868
Вновь созданные финансовые активы*	9 877 853	-	-	9 877 853
Чистое изменение начисленного вознаграждения	33 758	278 955	(243 204)	69 509
Погашения	(7 210 472)	31 027	167 135	(7 012 310)
Перевод в стадию 2	(117 514)	117 514	-	-
Перевод в стадию 3	-	(305 994)	305 994	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 года	9 954 154	208 789	583 977	10 746 920

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года	52 143	6 965	122 822	181 930

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

Вновь созданные финансовые активы ОКУ по активам, которые были погашены	67 198	-	-	67 198
	17 846	-	56 506	120 645
Чистое изменение резерва под ОКУ	(88 917)	-	-	88 917
Перевод в стадию 2	18 980	(18 980)	-	-
Перевод в стадию 3	-	81 907	(81 907)	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2023 года	67 250	13 385	161 560	242 196

(тыс. тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	4 555 975	32 640	312 413	4 901 028
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	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	7 370 529	87 287	354 052	7 811 868

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года	12 142	22	140 817	152 981
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	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	52 143	6 965	122 822	181 930

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тыс. тенге)

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	19 943	13 026
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 007)	(5 249)
Итого	11 936	7 777

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам было следующим:

(в тыс. тенге)

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 год
Сальдо на начало	(5 249)	(33 777)
(Начислено)/восстановлено	(1 991)	28 528
Сальдо на конец	(8 007)	(5 249)

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	23 668	17 942
Запасы	8 419	7 262
Предоплата по страхованию и подписке	896	149
Предоплата по налогам	737	672
Задолженность работников	318	618
Прочие краткосрочные активы	1 654	1 533
Итого	35 692	28 176

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)					
	Здания	Машины и оборудование	Транспорт ные средства	Прочие	Програм мное обеспечен ие	Всего
Первоначальная стоимость						
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		14 720		2 981	2 066	19 767
Выбытие		(134)		(122)		(256)
На 30 июня 2023 года	709 380	73 998	18 394	94 558	3 093	899 423
Накопленный износ						
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	(8 867)	(6 320)	(1 038)	(9 689)	(287)	(26 201)
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам				78		78
На 30 июня 2023 года	(14 779)	(17 915)	(7 070)	(19 388)	(749)	(59 901)
Балансовая стоимость 31 декабря 2022 года	703 468	47 817	12 362	81 922	565	846 134
Балансовая стоимость 30 июня 2023 года	694 601	56 083	11 324	75 170	2 344	839 522

По состоянию на 30 июня 2023 года офисное помещение Компании был предоставлено в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

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

	(в тыс.тенге)				
	30 июня 2023 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы	(32 385)	(13 777)	(18 608)	(17 848)	(760)
Итого обязательства	(32 385)	(13 777)	(18 608)	(17 848)	(760)
Отложенные налоговые активы					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	50040	12 604	37 436	84	37 352
Дисконт по займам выданным	9	(21)	30	(126)	156
Вознаграждение по займам к уплате	3500	(312)	3 812	1 890	1 922
Резерв по неиспользованным отпускам	4387	1 585	2 802	(494)	3 296
Налоги	698	57	641	279	362
Итого активы	58 634	13 913	44 721	1 633	43 088
Отложенные налоговые активы, нетто	26 249	136	26 113	(16 215)	42 328

На 30 июня 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.

11. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

	(в тыс. тенге)			
	Год погашения	Ставка	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Основной долг по выпущенным облигациям краткосрочным	2023-2024	18-20%	3 227 647	-
Дисконт/премия по выпущенным облигациям краткосрочным			(226)	-
Основной долг по выпущенным облигациям долгосрочным	2024-2026	20-25% в тенге, 7% в валюте	5 027 248	3 202 445
Дисконт/премия по выпущенным облигациям долгосрочным			(1 266)	(2 462)
Вознаграждения по выпущенным облигациям			74 822	46 533
			8 328 225	3 246 516

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации, выпущенные в тенге	8 300 937	3 211 233
Облигации, выпущенные в валюте	27 248	35 283

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

8 328 185

3 246 516

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания соблюдала все ограничительные условия, установленные при выпуске облигаций.

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Основной долг по банковским займам	3 923 215	2 999 434
Вознаграждения по банковским займам	17 498	19 060
	3 940 713	3 018 494

	(в тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная часть	3 434 998	2 474 845
Долгосрочная часть	505 715	543 649
Итого	3 940 713	3 018 494

В июле 2022 года Компания открыла в банке кредитную линию на пополнение оборотных средств, обеспечением кредитной линии являются денежные средства, ограниченные в использовании в размере 1 005 тыс. дол. США и 1 700 000 тыс. тенге. Кроме того, офисное помещение также является обеспечением кредитной линии.

В 1 полугодии 2023 года и в 1 полугодии 2022 года Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 278 118 тыс. тенге и 125 606 тыс. тенге соответственно (Примечание 19).

В 1 полугодии 2023 года и 1 полугодии 2022 годах Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение по банковским займам на сумму 4 955 399 тыс. тенге и 2 788 118 тыс. тенге соответственно.

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Денежные потоки – получено	Денеж-ные потоки - выплачено	Курсовая разница, премия, дисконт	(в тыс. тенге)
					30 июня 2023 года
Выпущенные облигации	3 199 983	5 768 712	(683 425)	(31 907)	8 253 363
Займы, полученные от банков	2 999 434	5 599 500	(4 675 719)	-	3 923 215
Итого обязательства по финансовой деятельности	6 199 417	11 368 212	(5 359 144)	(31 907)	12 176 578
Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денеж-ные потоки - выплачено	Курсовая разница, премия, дисконт	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации	2 018 201	1 184 630	-	(2 848)	3 199 983

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»**Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года**

Займы, полученные от банков	1 937 060	4 194 660	(3 132 286)	-	2 999 434
Итого обязательства по финансовой деятельности	3 955 261	5 379 290	(3 132 286)	(2 848)	6 199 417

13. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2023 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	22 546	7 172
Итого	22 546	7 172

14. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	30 июня 2023 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	21 936	14 011
Итого	21 936	14 011

15. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2023 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Авансы полученные	29 122	22 395
Задолженность по оплате труда	40 085	3 369
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	19 766	15 934
Прочие текущие обязательства	553	210
Итого	89 526	41 908

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

11.01.2023 года между Ни Н.Ю. и компанией «Fortune Holdings SG PTE LTD» заключен договор купли-продажи, согласно которому произведена продажа 50,01 % доли участия в ТОО «МФО «R-Finance».

04.05.2023 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.

02.06.2023 года протоколом Общего собрания участников ТОО «МФО «R-Finance» №2 утверждено увеличение уставного капитала Товарищества на 3 013 838 тыс. тенге до 4 405 061 тыс.тенге путем внесения Участниками дополнительных вкладов в размере:

- Участник 1 - дополнительный вклад в размере 1 507 220 тыс.тенге;
- Участник 2 - дополнительный вклад в размере 1 506 618 тыс.тенге.

В соответствии с Решениями №105 от 10.02.2023 и №106 от 28.02.2023 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. Дивиденды в сумме 500 193 тыс. тенге выплачены в апреле 2023 года.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

	(в тыс.тенге)	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 года	
Вознаграждение по займам выданным	1 852 646	1 265 621
Вознаграждение по вкладам размещенным	84 530	1 006
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	33 563	4 148
Амортизация дисконта по займам сотрудников	109	-
Амортизация премии по размещенным облигациям	126	17
Итого	1 970 974	1 270 792

18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс.тенге)	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 года	
Расходы по оплате труда	-	3 420
Отчисления по оплате труда	-	459
Расходы по рекламе	46 072	34 734
Консультационные услуги	-	379
Прочие	9526	2493
Итого	55 598	41 485

19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс.тенге)	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 года	
Вознаграждение по банковским займам	278 118	125 606
Вознаграждение по выпущенным облигациям	536 318	214 788
Амортизация дисконта по размещенным облигациям	2 316	150
Итого	816 752	340 544

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс.тенге)	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 года	
Расходы по оплате труда	343 983	238 007
Отчисления от оплаты труда	38 310	26 419
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26 200	5 177
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	13 205	4 359
Консультационные и прочие профессиональные услуги	218 677	98 019
Прочие расходы	19 016	6 028
Итого	659 391	378 009

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	(в тыс.тенге)	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 года	
Доходы по пене	63 467	38 312
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств	(123)	(77)

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

Доходы/(расходы) по договорам уступки прав требования	-	(84 134)
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(63 022)	7 297
Доходы/(расходы) по курсовой разнице	(8 361)	80 333
Списание сомнительной дебиторской задолженности	(4 971)	(34 161)
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(75)	(36)
Прочие доходы/(расходы)	2 086	(415)
Итого	(10 999)	7 119

22. 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 годы, закончившиеся 30 июня 2023 и 30 июня 2022 года, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	(в тыс.тенге)	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 года
Текущий налог на прибыль	112 680	55 224
Отложенный налог на прибыль	(136)	2 426
Итого	112 544	57 650

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)	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 года
Прибыль до налогообложения	428 234	517 873
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	85 647	103 575
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	26 897	(45 925)
Итого расходы по подоходному налогу	112 544	57 650

23. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Деятельность Компании контролируется участником.

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

	(в тыс.тенге)	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года

	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы выданные	-	10 508 796	-	7 631 470
Процентные расходы	-	(816 752)	-	(816 101)
Административные расходы	(300)	(659 391)	(600)	(893 362)
Прочие доходы/(расходы)	-	(10 999)	(97 000)	(22 088)

Вознаграждение руководящему составу

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

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 19 690 тыс. тенге за 1 полугодие 2023 года и 11 684 тыс. тенге за 1 полугодие 2022 года.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

25. 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,

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3).

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

Наименование	Норматив	30 июня 2023 года	Норматив	31 декабря 2022 года
Уставный капитал, тыс. тенге	70 000	4 405 061	50 000	1 391 223
Собственный капитал, тыс. тенге	70 000	5 702 479	50 000	3 139 811
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,315	min 0,100	0,163
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,009	max 0,250	0,02
Коэффициент левереджа k3	max 10,000	2,175	max 10,000	5,117

26. 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.

(в тыс.тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства	4	2 927 537	492 197
Вклады размещенные	5	3 755 632	429 906
Займы выданные	6	10 508 841	7 631 623
Прочая дебиторская задолженность	7	11 936	7 777
Общая сумма кредитного риска		17 203 946	8 561 503

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.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

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

(в тыс.тенге)

	До востребования	До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	30 июня 2023 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	2 927 537	-	-	-	2 927 537
Вклады размещенные	-	3 741 000	14 632	-	3 755 632
Займы выданные	-	1 662 951	4 351 005	4 494 885	10 508 841
Прочая дебиторская задолженность	-	2 387	9 549	-	11 936
	2 927 537	5 406 338	4 375 186	4 494 885	17 203 946
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	3 302 203	5 025 982	8 328 185
Займы полученные	-	492 498	2 942 500	505 715	3 940 713
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	4 509	18 037	-	22 546
	-	497 007	6 262 740	5 531 697	12 291 444
Нетто позиция	2 927 537	4 909 331	(1 887 554)	(1 036 812)	4 912 502

(в тыс. тенге)

31 декабря 2022 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	492 197	-	-	-	492 197
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
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
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
Нетто позиция	492 197	(412 040)	1 177 602	1 031 562	2 289 321

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)

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

	Тенге	Доллар США	30 июня 2023 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	2 471 136	456 401	2 927 537
Вклады размещенные	3 741 000	14 632	3 755 632
Займы выданные	10 508 841	-	10 508 841
Прочая дебиторская задолженность	11 936	-	11 936
	16 732 913	471 033	17 203 946
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность по выпущенным облигациям	8 300 937	27 248	8 328 185
Займы полученные	3 940 713	-	3 940 713
Краткосрочная кредиторская задолженность	22 546	-	22 546
	12 264 196	27 248	12 291 444
Нетто позиция	4 468 717	443 785	4 912 502

(в тыс. тенге)

31 декабря 2022 года	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	27 234	464 963	492 197
Вклады размещенные	415 000	14 906	429 906
Займы выданные	7 631 623	-	7 631 623
Прочая дебиторская задолженность	7 777	-	7 777
	8 081 634	479 869	8 561 503
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
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
	6 236 899	35 283	6 272 182
Нетто позиция	1 844 735	444 586	2 289 321

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	
		30.06.2023 года	31.12.2022 года
Доллар США	+20%	88 757	88 917
	-20%	(88 757)	(88 917)

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

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

Промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

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.

27. 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)

	30 июня 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	2 927 537	-	2 927 537	492 197	-	492 197
Вклады размещенные	3 755 632	-	3 755 632	79 906	350 000	429 906
Займы выданные	6 313 449	4 195 347	10 508 796	4 183 639	3 447 831	7 631 470
Прочая дебиторская задолженность	11 936	-	11 936	7 777	-	7 777
Прочие текущие активы	35 692	-	35 692	28 176	-	28 176
Переплата по подходному налогу	21	-	21	6 139	-	6 139
Основные средства и нематериальные активы	-	839 522	839 522	-	846 134	846 134
Отложенные налоговые активы	-	26 249	26 249	-	26 113	26 113
Итого активы	13 044 267	5 061 118	18 105 385	4 797 834	4 670 078	9 467 912
Обязательства						
Задолженность по выпущенным облигациям	8 328 185	-	8 328 185	684 806	2 561 710	3 246 516
Займы полученные	3 434 998	505 715	3 940 713	2 474 845	543 649	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	22 546	-	22 546	7 172	-	7 172
Оценочные обязательства	21 936	-	21 936	14 011	-	14 011
Прочие текущие обязательства	89 526	-	89 526	41 908	-	41 908
Итого обязательства	11 897 191	505 715	12 402 906	3 222 742	3 105 359	6 328 101
Чистая позиция	1 147 076	4 555 403	5 702 479	1 575 092	1 564 719	3 139 811

28. 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.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России. Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортер для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

В связи с этим, финансовые рынки испытывают серьезную волатильность. Особенно негативно ситуация сказалась на валютном рынке. В пресс-службе Национального банка Республики Казахстан сообщили, что ситуация на мировых финансовых рынках продолжает оставаться крайне нестабильной. Возросшие ожидания по неспособности скорого разрешения конфликта в Европе оказывают разнонаправленный эффект на товарные, валютные и фондовые рынки. Национальный Банк Республики Казахстан предпринял ряд оперативных мер по нивелированию давления негативных шоков на финансовый и валютный рынки страны. В частности, на фоне резко возросшей волатильности, во избежание дестабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке, Национальный Банк Республики Казахстан в ходе торгов провел некоторые валютные интервенции. Стоит отметить: меры проводятся в рамках принципов плавающего обменного курса. Курс тенге будет формироваться под воздействием фундаментальных факторов, при этом в краткосрочной перспективе волатильность тенге будет зависеть от санкционной риторики, ожиданий внутренних участников и динамики на мировых рынках. 13 января 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,75%, повышение базовой ставки было в октябре 2022 года с 16% до 16,75%.

Поскольку антироссийские санкции еще действуют, и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тенговых активов.

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