



ТОО «МФО «Rangeld Finance»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
на 30 июня 2024г.**

г.Алматы

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

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

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

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

Единственным участником Компании является гражданин Республики Казахстан Турунов Торун Рамазанович.

Компания имеет лицензию № 02.21.0002.М. от 25.02.2021 года на осуществление деятельности микрофинансовой организации.

29 октября 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска первой облигационной программы, а также государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Компании.

Объем выпуска первой облигационной программы составляет 3.000.000 тысяч тенге. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером Н69.

В рамках облигационной программы первый выпуск составил 1.000.000 купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00008204. Номинальная стоимость одной облигации 1.000 тенге. Объем первого выпуска облигаций составляет 1.000.000 тысяч тенге. Годовая ставка купонного вознаграждения является фиксированной в течение всего срока обращения облигаций и составляет 19% годовых от номинальной стоимости облигаций. Ставка вознаграждения по облигациям не является индексированной величиной. Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям 4 (четыре) раза в год, через каждые 3 (три) месяца, начиная с даты начала обращения облигаций в течение всего периода обращения облигаций.

Срок обращения облигаций составляет 4 (четыре) года с даты начала обращения облигаций.

По состоянию на 30 июня 2024 года Компания не привлекала средств в рамках данной программы.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за период, закончившийся 30 июня 2024 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная финансовая отчетность не включает всех примечаний, которые обычно

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

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

включаются в годовую финансовую отчетность. Соответственно, настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подлежит ознакомлению вместе с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 30 июня 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

Способность компании продолжать непрерывно свою деятельность

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

Сезонность операций

На деятельность Компании не влияют сезонные тенденции в течение года.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за период, закончившийся 30 июня 2024 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 01 января 2024 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые и измененные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения)
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

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

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям 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 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

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

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

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Компания будет применять данные 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.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов 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 финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Данная поправка не применима к Компании.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. 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. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Компанию.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано

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

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуется существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

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

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

Налог на прибыль

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

По состоянию на 30 июня 2024 года отложенные налоговые активы, признанные в настоящей финансовой отчетности, составили 942 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 942 тысяч тенге).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>в тысячах тенге</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Денежные средства на текущих счетах	23 794	11 139
Денежные средства на депозитных счетах	58 141	112 191
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 960)	(207)
	79 975	123 123

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2023 года были деноминированы в тенге.

Компания размещает депозиты сроком менее трех месяцев в АО «Народный Банк Казахстана» со ставкой вознаграждения от 11,5 до 14,75 %. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел внешний рейтинг согласно Standard & Poor's - "BB+" Стабильный

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

<i>в тысячах тенге</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023г.
Займы выданные	1 632 242	2 039 721
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73 842)	(64 955)
	1 558 400	1 974 766

По состоянию на 31 декабря 2023 и на 30 июня 2024 годов, займы выданные представлены микрокредитами, выданными физическим и юридическим лицам на покупку транспортных средств, пополнение оборотных средств со сроком погашения до 7-ти лет и ставкой вознаграждения от 20% до 40% годовых.

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель:

тыс. тенге

На 30 июня 2024 года	Задолженность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
- непросроченные	1 290 201	(10 330)	1 279 871	1%
- просроченные на срок от 1 до 30 дней	105 731	(1 757)	103 974	2%
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	35 291	(6 340)	28 951	22%
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	29 012	(5 828)	23 184	25%
- просроченные на срок свыше 90 дней	172 008	(49 588)	122 421	41%
Итого займы, предоставленные клиентам	1 632 243	(73 843)	1 558 400	

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель:

тыс. тенге

На 31 декабря 2023 года	Задолженность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
- непросроченные	1 716 741	(9 666)	1 707 075	1%
- просроченные на срок от 1 до 30 дней	98 168	(2 136)	96 032	2%
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	63 128	(10 362)	52 766	16%

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

- просроченные на срок от 61 до 90 дней	21 880	(4 085)	17 795	19%
- просроченные на срок свыше 90 дней	139 803	(38 705)	101 098	28%
Итого займы, предоставленные клиентам	2 039 721	(64 955)	1 974 766	

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Условия предоставления займов Компанией предусматривают принятие залогового обеспечения от заемщиков. В качестве обеспечения по предоставленным займам выступают транспортные средства, приобретаемые на заемные средства. Общая рыночная стоимость залогового обеспечения по состоянию на 30 июня 2024 года составляет 5 726 451 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 5 648 823 тысяч тенге).

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>тыс. тенге</i>	Транспортные средства	Компьютеры	Офисная мебель и прочие	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2022 года:	25 290	8 604	5 491	9 348	48 733
Накопленный износ	(5 720)	(2 704)	(1 092)	(6 144)	(15 660)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	19 570	5 900	4 399	3 204	33 073
Поступления	34 600	2 511	5 299	22 450	64 860
Списание	(17 763)	(588)	(125)	(6 795)	(25 271)
Износ	(4 278)	(2 031)	(1 606)	-	(7 915)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	32 129	5 792	8 283	18 679	64 747
Поступления		733	234		967
Списание	(2 472)	(2 386)	(702)	(3 148)	(8 708)
30 июня 2024 года	29 657	4 139	7 679	15 531	57 006

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

							<i>тыс. тенге</i>	
№	Банк	Цель финансирования	Валюта	Дата погашения	Эффективная процентная ставка	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.	
1	АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	Пополнение оборотных средств	Тенге	01.12.2025	10,50%	403 458	70 857	
2	АО Банк ЦентрКредит	Пополнение оборотных средств	Тенге	28.12.2027	20,50%	303 167	416 874	
3	АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,60%	53 267	774 728	
4	Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан	Приобретение Основных средств	Тенге	02.07.2026	17,00%	12 326	14 483	
						772 218	1 276 943	

По состоянию на 30 июня 2024 года займы полученные представлены следующим образом: В ходе своей деятельности Компания привлекает займы от АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк», АО Банк ЦентрКредит, АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» и Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан. Займы привлекаются траншами в рамках Генерального соглашения о предоставлении кредитной линии. График погашения для каждого транша устанавливается в индивидуальном порядке, погашение долга осуществляется равными долями, до конца срока кредитной линии. В качестве обеспечения по Генеральному соглашению о предоставлении кредитной линии выступает недвижимое имущество, принадлежащее участнику Компании, Турунову Т.Р., и связанным сторонам.

Движение по займам за период, закончившийся 30 июня 2024 года, представлено следующим:

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

тыс. тенге

№	Банк	На 1 января 2024 г.	Поступление займов	Вознаграждение начисленное	Выплата основного долга	Вознаграждение уплаченное	На 30 июня 2024 г.
1	АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	70 857		3 453	(17 542)	(3 502)	53 266
2	АО Банк ЦентрКредит	416 874		36 580	(112 445)	(37 844)	303 165
3	АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	774 728		39 099	(365 559)	(44 810)	403 458
4	Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан	14 484		1 582	(2134)	(1 604)	12 328
	итого	1 276 943		80 715	(497 680)	(87 760)	772 218

Движение по займам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлено следующим:

тыс. тенге

№	Банк	На 1 января 2023 г.	Поступление займов	Вознаграждение начисленное	Выплата основного долга	Вознаграждение уплаченное	На 31 декабря 2023 г.
1	АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	100 568		9 388	(29 833)	(9 266)	70 857
2	АО Банк ЦентрКредит		520 000	65 380	(107 446)	(61 060)	416 874
3	АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	1 460 400		149 549	(673 032)	(162 189)	774 728
4	Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан	10 759	33 006	2 485	(29 433)	(2 333)	14 484
	итого	1 571 727	553 006	226 802	(839 744)	(234 848)	1 276 943

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2024 года кредиторская задолженность представлена, в основном, задолженностью за услуги привлечения клиентов.

По состоянию на 30 июня 2024 годов кредиторская задолженность выражена в тысячах тенге.

№	Наименование	сумма
1	ASTER AUTO ("АСТЭР АВТО") ТОО	33
2	BESTSENDER (БЕСТСЕНДЕР) ТОО	197
3	INCOS-A ТОО	300
4	NLS Partners ТОО	31
5	Q4Tulpar_auto ТОО	108
6	Государственное кредитное бюро АО	1
7	Кар-Тел ТОО	39
8	Комета ТОО	18
9	Обит-телекоммуникации ТОО	80
10	Первое кредитное Бюро ТОО	55
11	Сентрас Секьюритиз АО	10
12	ЮНИКС ИП	110
Итого		981

10. НАЛОГИ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ В БЮДЖЕТ

По состоянию на 30 июня 2024года и на 31 декабря 2023 года налоги и прочие обязательные платежи в бюджет представлены следующим:

тыс. тенге

Наименование	30 июня 2024г.	31 декабря 2023г.
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	103	158
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	98	138
Налоги на транспортные средства		11
Обязательства по пенсионным отчислениям	229	637
Индивидуальный подоходный налог	536	962
Социальный налог	360	760
Обязательства по социальным отчислениям	127	138
Корпоративный подоходный налог	7	
ИТОГО	1 460	2 804

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

<i>тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность по оплате труда	128	118
Резерв по неиспользованным отпускам	9 790	4 609
Прочие краткосрочные обязательства	20 697	20 823
	30 612	25 550

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2024 года величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Компании составила 348.549 тысяч тенге (31 декабря 2023 года составлял 348.549 тысяч тенге).

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<i>тыс. тенге</i>	
	2 квартал 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
Вознаграждение по займам выданным	123 101	660 411
Вознаграждение по депозитам	2 768	6 389
	125 869	666 800

14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	<i>тыс. тенге</i>	
	2 квартал 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
Расходы по вознаграждениям по займам полученным	(41 048)	(230 386)
Финансовые расходы по аренде		
Прочие		
	(41 048)	(230 386)

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

15. ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<i>тыс. тенге</i>	
	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
Заработная плата	(18 435)	(110 367)
Социальный налог	(1 087)	(7 468)
Резерв по отпускам	(881)	(13 354)
Расходы по выданным займам	(2 161)	(11 074)
Амортизация ФА	(3 871)	(13 147)
Рекрутинговые услуги	-	(2 978)
Аренда ПО	(1 784)	(7 020)
Материальные затраты	(342)	(2 754)
Аудиторские услуги	-	(4 928)
Прочие расходы	(14 474)	(63 213)
итого	(43 035)	(236 303)

16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<i>тыс. тенге</i>	
	2 квартал 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
Агентское вознаграждение	5 619	39 461
Доход от сдачи в аренду	1 104	5 030
Доходы при обмене валюты		
Хранение документов	15	45
Доход от судебного производства		-
Прочие	3 557	8 474
	10 295	53 010

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

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

17. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2 квартал 2024 г.	тыс. тенге на 31 декабря 2023 г.
Расходы по выбытию активов		
Курсовые разницы	(16)	
Прочие	(33 318)	(64 426)
итого	(33 334)	(64 426)

18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

По состоянию на 30 июня 2024 года капитал включал следующие статьи:

тыс. тенге	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 года
Уставный капитал	348 549	348 549
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	560 935	489 059
	909 484	837 608

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов:

тыс. тенге	30 июня 2024г.	31 декабря 2023 г.
Коэффициент k1	0,587	0,322
Коэффициент k2	0,060	0,065
Коэффициент k3	0,904	1,471

Компания также обязана выполнять требования НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями НБРК минимальный размер уставного капитала и собственного капитала для микрофинансовых организаций составляет 100.000 тысяч тенге и

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

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

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

100.000 тысяч тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2024 года Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

19. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Сделки Компании со связанными сторонами за год, закончившийся 30 июня 2024 года, 2023 и 2022 годов, и остатки по операциям на 30 июня 2024, 2023 и 2022 годов, представлены ниже:

Тыс. тенге

Займы выданные:	Обороты			Остатки дебиторской / (кредиторской) задолженности		
	На 30 июня 2024 года	2023 год	2022 год	На 30 июня 2024 года	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Асанова Зульфия Шаукетовна	-	-	1 776	-	-	11
Турунов Рамазан Билалович	3 325	407		-	3 553	

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение года, закончившийся 31 декабря 2023 года ключевой управленческий персонал представлен Генеральным директором, Главным бухгалтером и Начальником управления рисками и комплаенс. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

тыс. тенге	На 30 июня 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	7 786	56 972

20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

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

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пени, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 июня 2024 года. Руководство считает, что на 30 июня 2024 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

21. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании

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

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

тыс. тенге	30 июня 2024 года				Итого
	Справедливая стоимость по уровням оценки				
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	79 975	—	79 975	—	79 975
Займы выданные	1 558 400	—	1 558 400	—	1 558 400
Займы полученные	(772 218)	—	(772 218)	—	(772 218)
Финансовые обязательства по аренде	—	—	—	—	—
Кредиторская задолженность	(981)	—	(981)	—	(981)
	865 176	—	865 176	—	865 176

тыс. тенге	31 декабря 2023 года				Итого
	Справедливая стоимость по уровням оценки				
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	123 123	—	123 123	—	123 123
Займы выданные	1 974 766	—	1 974 766	—	1 974 766
Займы полученные	(1 276 943)	—	(1 276 943)	—	(1 276 943)

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

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

Финансовые обязательства по аренде		—		—
Кредиторская задолженность	(534)	—	(534)	—
	820 412	—	820 412	820 412

В течение года, закончившийся 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

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

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕДНЕЙ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События в Республике Казахстан

В январе 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста населения, спровоцированные повышением цен на топливный газ, которые затем распространились на другие регионы Казахстана. В ходе протестов был выдвинут ряд социальных и экономических требований. Несмотря на то, что Правительство предприняло комплекс мер для реагирования на требования населения, включая снижение цен на топливный газ, акции протеста, как следствие, переросли в социальные волнения, в ходе которых были захвачены и разрушены здания муниципальных образований («акиматов») и правоохранительных органов. Основные события и протесты прошли в городе Алматы и южных регионах страны. В Компании не имелось событий после отчетной даты, которые могли бы иметь существенное влияние на финансовую отчетность Компании по состоянию на 30 июня 2024 года.

В результате 5 января 2022 года было объявлено чрезвычайное положение, которое продлилось до 19 января 2022 года. На период чрезвычайного положения были введены ограничения на связь (интернет и телекоммуникация) и перемещение как людей, так и транспортных средств, в том числе железнодорожных и авиаперевозок. В настоящее время ситуация во всех регионах страны стабилизировалась, чрезвычайное положение отменено. Полностью восстановлены инженерные коммуникации и системы жизнеобеспечения, сняты ограничения на связь и перемещение как людей, так и транспортных средств.

События не оказали существенного влияния на деятельность Компании, однако социальная напряженность в стране сохраняется, и дальнейшее развитие событий и их влияния на деятельность Компании предсказать невозможно.

Законопроект по изменению правил кредитования население

В апреле 2024 года находится законопроект во втором чтении Мажилиса парламента Республики Казахстан по принятию мер закрепитованности населения. Данные поправки в первую очередь коснутся МФО и банков второго уровня в следующей части:

- Ограничение на продажу кредитов физлиц коллекторским агентствам до истечения 24 месяцев,
- Запрет для банков и МФО предоставления кредитов при наличии просрочки свыше 90 дней,

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

- Вводится запрет для банков и МФО начислять вознаграждение после 90 дней просрочки по всем действующим (непогашенным) потребительским кредитам,
- Двухлетний мораторий (до 1 мая 2026 года) на уступку займов,
- Ограничение на получение потребительских кредитов до максимальных размеров, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа (для банков – 5 миллионов тенге, для МФО – 3 миллиона тенге).
- Отмена особого вида микрокредитования сроком до 45 дней с суммой до 50 МРП,

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность компаний и других различных секторов экономики. Руководство Компании в настоящее время анализирует возможное влияние этих событий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

События в мире

24 февраля 2022 года вышло обращение президента России Владимира Путина о начале «специальной военной операции на Украине». После начала ввод войск на территорию Украины, страны мира, в частности Европейский Союз и США ввели пакет экономических санкций для предотвращения дальнейшего продвижения войск России в Украину. Военная операция и экономические санкции повлияли на курс рубля, который ослаб по отношению к основным мировым валютам более чем на 20% и показывает сильную волатильность за весь период «военной операции». Учитывая, существенную экономическую взаимосвязь между Россией и Казахстаном, курс тенге также снизился по отношению к мировым валютам более чем на 10% и по состоянию на 30 июня 2024 года составил 446,78 тенге за 1 доллар США.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Мустафаев Р.Н.

Джумагулова Ж.Т.