

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

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении -----	1
Отчет о совокупном доходе-----	2
Отчет о движении денежных средств -----	3
Отчет об изменениях в капитале-----	4
Примечания к финансовой отчетности-----	5-42

ТОО «МФО «R-FINANCE»

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

Руководство ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 28 февраля 2025 года.

От имени руководства:

Управляющий директор по финансам и
рискам

Главный бухгалтер



Молдахметова Г.К.

Байтышева Д.Т.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2024 года

В тысячах тенге	Прим	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	59,842	381,421
Вклады размещенные	8	2,049,000	90,000
Денежные средства, ограниченные в использовании	9	5,147,225	5,147,225
Займы выданные	6	33,603,453	18,339,135
Основные средства и нематериальные активы	7	872,335	841,155
Отложенные активы по налогу на прибыль	18	—	8,839
Предоплата по подоходному налогу		15,147	5,899
Прочие активы		108,533	36,174
ИТОГО АКТИВЫ		41,855,535	24,849,848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Торговая и прочая кредиторская задолженность		41,359	32,273
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		—	2
Отложенные налоговые обязательства	18	70,787	—
Облигации	10	26,922,180	11,774,143
Займы полученные	11	5,610,904	6,409,198
Прочие обязательства	12	191,971	168,345
Итого обязательства		32,837,201	18,383,961
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	4,405,061	4,405,061
Нераспределенная прибыль		4,613,273	2,060,826
Итого капитал		9,018,334	6,465,887
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		41,855,535	24,849,848

Подписано и утверждено к выпуску 28 февраля 2025 года руководством Компании:

Управляющий директор по финансам и
рискам

Главный бухгалтер

Молдахметова Г.К.

Байтышева Д.Т.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В тысячах тенге	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы	14	11,606,025	5,375,894
Процентные расходы	15	(5,567,967)	(2,344,976)
Чистый процентный доход до вычета расходов по ожидаемым кредитным убыткам		6,038,058	3,030,918
Расход по ожидаемым кредитным убыткам	6	(622,886)	(155,585)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		5,415,172	2,875,333
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	16	(2,342,633)	(1,624,513)
Прочие доходы	17	383,268	135,509
Прибыль до налогообложения		3,455,807	1,386,329
Расходы по налогу на прибыль	18	(735,958)	(270,845)
Прибыль за год		2,719,849	1,115,484
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный доход за год		2,719,849	1,115,484

Подписано и утверждено к выпуску 28 февраля 2025 года руководством Компании:

Управляющий директор по финансам и
рискам

Главный бухгалтер



 Молдахметова Г.К.

 Байтышева Д.Т.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В тысячах тенге	Прим.	2024 год	2023 год
I. Денежные потоки от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств		55,228,173	24,863,672
Погашение основного долга по выданным займам		43,586,322	19,664,144
Погашение вознаграждения по выданным займам		10,517,671	4,570,190
Пени(неустойки) по выданным займам		402,814	154,137
Возмещение госпошлины		125,641	48,354
Вознаграждение по депозиту		593,707	373,073
Прочие поступления		2,018	53,774
2. Выбытие денежных средств		(62,498,354)	(32,125,526)
Выдача займов		(59,083,307)	(30,296,786)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(1,190,409)	(630,346)
Выплаты по заработной плате		(991,492)	(595,420)
Корпоративный подоходный налог		(563,221)	(224,238)
Налоги и прочие платежи в бюджет		(214,382)	(313,251)
Прочие выплаты		(455,543)	(65,485)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(7,270,181)	(7,261,854)
II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств		54,446,000	136,443,052
Реализация основных средств		—	8,000
Реализация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	4,046,757
Закрытие депозита		54,446,000	123,373,141
Закрытие операции «обратное РЕПО»		—	9,015,154
2. Выбытие денежных средств		(56,518,014)	(140,795,388)
Приобретение основных средств	7	(113,014)	(54,993)
Размещение на депозит		(56,405,000)	(127,731,900)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	(3,999,999)
Приобретение операции «обратное РЕПО»		—	(9,008,496)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,072,014)	(4,352,336)
III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств		52,460,219	29,620,488
Взнос в уставный капитал		—	3,013,838
Получение займов		32,114,000	16,358,500
Размещение выпущенных облигаций		20,346,219	10,248,150
2. Выбытие денежных средств		(43,439,238)	(17,668,675)
Погашение займов	11	(32,893,445)	(12,994,489)
Выкуп размещенных облигаций	10	(4,973,399)	(1,709,985)
Выплата вознаграждений по займам	11	(679,459)	(616,057)
Выплата вознаграждений по облигациям	10	(4,725,533)	(1,647,620)
Выплата дивидендов	13	(167,402)	(700,524)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		9,020,981	11,951,813
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(321,214)	337,623
Влияние обменных курсов валют к тенге		(365)	16,564
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		381,421	27,234
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		59,842	381,421

Подписано и утверждено к выпуску 28 февраля 2025 года руководством Компании:

Управляющий директор по финансам и
рискам

Главный бухгалтер

 
Молдахметова Г.К.

Байтышева Д.Т.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В тысячах тенге		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2023 года		1,391,223	1,712,202	3,103,425
Прибыль за год		—	1,115,484	1,115,484
Прочий совокупный доход		—	—	—
Итого совокупный доход за год		—	1,115,484	1,115,484
Пополнение Уставного капитала	13	3,013,838	—	3,013,838
Выплата дивидендов	13	—	(766,860)	(766,860)
На 31 декабря 2023 года		4,405,061	2,060,826	6,465,887
Прибыль за год		—	2,719,849	2,719,849
Прочий совокупный доход		—	—	—
Итого совокупный доход за год		—	2,719,849	2,719,849
Прочие распределения собственникам	13	—	(167,402)	(167,402)
На 31 декабря 2024 года		4,405,061	4,613,273	9,018,334

Подписано и утверждено к выпуску 28 февраля 2025 года руководством Компании:

Управляющий директор по финансам и
рискам

Главный бухгалтер




Молдахметова Г.К.


Байтышева Д.Т.