

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»**

**Промежуточная финансовая отчетность**

*За период, закончившийся 30 сентября 2024 года*

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд» (далее – «Компания») было зарегистрировано 27 октября 2005 года и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. 29 декабря 2014 года Компания была перерегистрирована в связи с решением её участников об изменении наименования Компании с ТОО «Микрокредитная организация «Азиатский Кредитный Фонд» в ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд», в соответствии с законом Республики Казахстан «Закон о микрофинансовых организациях». Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»).

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов клиентам. По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания имела 13 филиалов и 64 отделения в Республике Казахстан (на 31 декабря 2023 года: 11 филиалов и 61 отделение).

Участниками Компании являются BOPA Pte LTD с долей в 98.32% и ТОО «Каравелла Инвест» с долей в 1.68%. По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов доли участников BOPA Pte LTD распределены следующим образом:

Наименование	Доля участия, %	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Investment Fund for Developing Countries	30.31%	30.31%
Finnish Fund Industrial Cooperation LTD	25.87%	25.87%
Selfinvest APS	17.33%	17.33%
Прочие участники, владеющие менее 8% каждый	26.49%	26.49%
	100.00%	100.00%

Головной офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова, д. 60.

По состоянию на 30 сентября 2024 года количество работников Компании составляло 553 человека (31 декабря 2023 года: 477 человек).

## 2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не проаудирована и не включает в себя раскрытие всей информации, требуемой для годовой отчетности по МСФО. Компания не раскрывала информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в аудированной финансовой отчетности за 2023 год, например, принципы учетной политики и детальное описание статей, где не было отмечено существенных изменений сумм или состава. Помимо этого, Компания раскрыла информацию о существенных событиях, наступивших после выпуска аудированной финансовой отчетности за 2023 год. Руководство Компании полагает, что информация, представленная в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достаточна и не вводит пользователей в заблуждение, при условии, что настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность используется в сочетании с аудированной финансовой отчетностью Компании за 2023 год и соответствующими примечаниями. По мнению руководства финансовая отчетность отражает все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в акционерном капитале и движении ее денежных средств за промежуточные отчетные периоды.

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета.

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА**

Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Обменные курсы иностранных валют на Казахстанской фондовой бирже (далее - «КФБ»), использованные Компанией при составлении финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов являются следующими:

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Обменный курс на конец года</b>		
Тенге/1 доллар США	479,23	454.56
Тенге/1 евро	534,96	502.24

**Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1: *Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных*;
- *Механизмы финансирования поставщиков – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7.*

**3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета в казахстанских банках	1,623,137	583,520
Срочные депозиты в банках, размещённые на срок до 90 дней	139,757	507,139
Денежные средства на счетах брокеров	111,817	96,598
Договоры обратного репо с кредитными организациями сроком до 90 дней	687,119	-
Денежные средства в кассе	113,175	731
	<b>2,675,005</b>	<b>1,187,988</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(6,629)	(935)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,668,376</b>	<b>1,187,053</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в Стадию 1. В течение периодов закончившихся 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов не было переводов между стадиями.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2024 год	2023 год
Резерв на начало года		(935)	(4,037)
Начисление резерва		-	(2,592)
Реклассификация резерва	4	(5,694)	5,694
<b>Резерв на конец года</b>		<b>(6,629)</b>	<b>(935)</b>

**4. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства, ограниченные в использовании, на счетах в казахстанских банках	3,091,859	4,335,999
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(5,694)
<b>Итого деньги, ограниченные в использовании</b>	<b>3,091,859</b>	<b>4,330,305</b>

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА**

Компания на 30 сентября 2024 года имела на счетах в банках денежные средства в сумме 3,081,198 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 4,330,305 тыс. тенге), предоставленные Компанией в качестве залогового обеспечения по определенным займам, полученным Компанией от кредитных организаций.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Резерв на начало года	(5,694)	-
Реклассификация резерва	5,694	(5,694)
<b>Резерв на конец года</b>	<b>-</b>	<b>(5,694)</b>

## 5. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы клиентам	35,721,302	26,339,315
За минусом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,755,386)	(1,326,403)
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>33,965,916</b>	<b>25,012,912</b>

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Индивидуальные займы	34,807,119	24,915,249
Групповые займы	914,183	1,424,066
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>35,721,302</b>	<b>26,339,315</b>

Особенностью группового кредитования является предоставление займов, необеспеченных залогом, группе лиц, заключивших договор о солидарной ответственности по кредиту.

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов, в состав займов клиентам включено начисленное вознаграждение в сумме 768,733 тыс. тенге и 617,527 тыс. тенге, соответственно.

Ниже представлен анализ займов в разрезе полученного обеспечения:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Необеспеченные займы	34,566,884	25,252,883
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	561,145	811,730
Займы, обеспеченные движимым имуществом	593,273	274,702
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>35,721,302</b>	<b>26,339,315</b>

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения и их залоговая стоимость:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Гарантии	35,684,754	21,767,106
Недвижимость	1,539,751	1,865,547
Транспортные средства	951,160	455,945
Запасы	33,401	42,896
<b>Итого</b>	<b>38,209,066</b>	<b>24,131,494</b>

## 6. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые инструменты		
Еврооблигации Министерства финансов РК	1,157,795	1,450,768
<b>Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,157,795</b>	<b>1,450,768</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 года финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1,094,501 тыс. тенге были переданы в качестве обеспечения по займам, полученным по договорам прямого репо (31 декабря 2023 года: 1,130,007 тыс. тенге).

## 7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>В тыс. тенге</i>	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Итого
<b>Первоначальная стоимость:</b>				
На 1 января 2023 года	120,640	14,522	130,861	266,023
Поступления	78,603	19,500	67,844	165,947
Выбытия	(14,384)	(9,692)	(13,922)	(37,998)
На 31 декабря 2023 года	184,859	24,330	184,783	393,972
Поступления	131,103	-	30,816	161,919
Выбытия	(1,600)	-	(3,031)	(4,631)
На 30 сентября 2024 года	314,362	24,330	212,568	551,260
<b>Накопленный износ:</b>				
На 1 января 2023 года	(41,752)	(7,093)	(58,145)	(106,990)
Амортизационные начисления	(15,731)	(2,020)	(17,749)	(35,500)
Выбытия	9,030	3,796	11,851	24,677
На 31 декабря 2023 года	(48,453)	(5,317)	(64,043)	(117,813)
Амортизационные начисления	(17,561)	(1,463)	(13,882)	(32,906)
Выбытия	1,600	-	3,031	4,631
На 30 сентября 2024 года	(64,414)	(6,780)	(74,894)	(146,088)
<b>Чистая балансовая стоимость:</b>				
На 31 декабря 2023 года	136,406	19,013	120,740	276,159
На 30 сентября 2024 года	249,948	17,550	137,674	405,172

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов, основные средства не передавались в качестве залога по обязательствам Компании.

## 8. АРЕНДА

<i>В тыс. тенге</i>	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2023 года	78,016	89,085
Новые поступления	292,078	292,078
Модификация	(112,065)	(113,159)
Начисление амортизации	(131,670)	-
Начисленные процентные расходы	-	27,315
Выплата основной суммы и процентов по обязательствам по аренде	-	(160,928)
На 31 декабря 2023 года	126,359	134,391
Новые поступления	263,000	263,000
Модификация	(218,273)	(231,251)
Начисление амортизации	(92,401)	-
Начисленные процентные расходы	-	12,952
Выплата основной суммы и процентов по обязательствам по аренде	-	(93,433)
На 30 сентября 2024 года	78,685	85,659

## 9. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тыс. тенге</i>	Лицензионные соглашения	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
<b>Первоначальная стоимость:</b>					
На 1 января 2023 года	5,252	174,249	–	9,688	189,189
Поступления	178,386	3,987	–	349	182,722
Выбытия	(2,581)	(3,761)	–	(228)	(6,570)
На 31 декабря 2023 года	181,057	174,475	–	9,809	365,341
Поступления	78,792	3,850	–	–	82,642
Выбытия	–	–	–	–	–
На 30 сентября 2024 года	259,849	178,325	–	9,809	447,983
<b>Накопленный износ:</b>					
На 1 января 2023 года	(2,020)	(56,380)	–	(4,460)	(62,860)
Амортизационные начисления	(17,057)	(18,770)	–	(1,243)	(37,070)
Выбытия	2,581	3,748	–	217	6,546
На 31 декабря 2023 года	(16,496)	(71,402)	–	(5,486)	(93,384)
Амортизационные начисления	(31,965)	(14,510)	–	(820)	(47,295)
Выбытия	–	–	–	–	–
На 30 сентября 2024 года	(48,461)	(85,912)	–	(6,306)	(140,679)
<b>Чистая балансовая стоимость:</b>					
На 31 декабря 2023 года	164,561	103,073	–	4,323	271,957
На 30 сентября 2024 года	211,388	92,413	–	3,503	307,304

## 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность	41,246	36,116
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>41,246</b>	<b>36,116</b>
Авансы выданные	59,718	53,948
Запасы	2,455	16,811
Расходы будущих периодов	254,195	2,468
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	4,127	205
Прочее	6,744	5,258
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>327,239</b>	<b>78,690</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>368,485</b>	<b>114,806</b>

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками	33,714	12,461
Задолженность перед работниками	34,275	–
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>67,989</b>	<b>12,461</b>
Налоги к уплате, помимо корпоративного подоходного налога	110,351	139,462
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	87,896	69,829
Прочее	31,958	21,632
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>230,205</b>	<b>230,923</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>298,194</b>	<b>243,384</b>

## 11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляет 553,797 тыс. тенге.

В 2024 году Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 125,588 тыс. тенге.

## 12. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты от инвестиционных фондов	32,859,904	21,899,775
Кредиты от банков	969,750	3,891,000
<b>Итого</b>	<b>33,829,654</b>	<b>25,790,775</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания имела кредиты от 20 инвестиционных фондов (31 декабря 2023 года: 15 инвестиционных фондов).

## 13. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Субординированный долг	1,950,863	1,405,534
<b>Итого</b>	<b>1,950,863</b>	<b>1,405,534</b>

31 мая 2024 года Компания получила субординированный заем от Triple Jump Financial Inclusion Resilience Fund B.V. в сумме 443,170 тыс. тенге с процентной ставкой 21,5% годовых.

## 14. ДОГОВОРЫ ПРЯМОГО РЕПО

<i>В тыс. тенге</i>	Дата погашения	Ставка, %	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Договоры прямого репо	01 октября 2024 года	13,33	1,106,086	1,153,482
<b>Итого</b>			<b>1,106,086</b>	<b>1,153,482</b>

### Обеспечение обязательств

По состоянию на 30 сентября 2024 года займы, полученные по договорам прямого репо, были обеспечены финансовыми инструментами Компании, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1,094,501 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,130,007 тыс. тенге)

## 15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	9 месяцев 2024 год	9 месяцев 2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	144,561	126,745
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-
<b>Итого расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>144,561</b>	<b>126,745</b>

Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2024 и 2023 годах составляла 20%

## 16. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	9 месяцев 2024 год	9 месяцев 2023 год
<b>Процентные доходы:</b>			
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>			
Займы клиентам		9,365,647	6,454,979
Процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		46,899	50,435
Процентные доходы по операциям обратного репо		3,841	37,349
Процентные доходы по краткосрочным депозитам		183,411	50,157
<b>Итого процентные доходы</b>		<b>9,599,798</b>	<b>6,592,920</b>
<b>Процентные расходы:</b>			
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>			
Средства кредитных организаций		(4,427,143)	(2,936,035)
Процентные расходы по договорам прямого репо		(115,793)	(233,507)
Процентные расходы по аренде	8	(12,952)	(18,781)
Субординированный долг		(321,528)	(53,356)
<b>Итого процентные расходы</b>		<b>(4,877,416)</b>	<b>(3,241,679)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>4,722,382</b>	<b>3,351,241</b>

## 17. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Расходы/ восстановление по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	9 месяцев 2024 год			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3	-	-	-	-
Займы клиентам	5	7,525	(13,024)	(670,774)	(676,273)
<b>Итого восстановление / (расходы) по ожидаемым кредитным убыткам</b>		<b>7,525</b>	<b>(13,024)</b>	<b>(670,774)</b>	<b>(676,273)</b>

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	9 месяцев 2023 год			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3				
Займы клиентам	5	(73,584)	(30,162)	(412,108)	(515,854)
<b>Итого восстановление / (расходы) по ожидаемым кредитным убыткам</b>		<b>(73,584)</b>	<b>(30,162)</b>	<b>(412,108)</b>	<b>(515,854)</b>

## 18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	9 месяцев 2024 год	9 месяцев 2023 год
Заработная плата, премии и прочие выплаты	1,967,982	1,367,441
Износ и амортизация	176,973	142,790
Транспортные услуги	123,093	102,717
Профессиональные услуги	97,183	92,838
Командировочные и представительские расходы	94,848	66,069
Комиссия банка	86,171	59,628
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	82,088	18,966
Расходы по обслуживанию баз данных	66,886	29,584
Текущая аренда	66,785	12,346
Услуги связи и информационные услуги	36,721	33,423
Реклама и маркетинг	34,314	26,047
Канцелярские товары	22,031	27,050
Ремонт и техническое обслуживание	9,707	18,893
Обучение персонала	5,864	11,305
Прочее	60,398	33,137
<b>Итого</b>	<b>2,931,044</b>	<b>2,042,234</b>



## 19. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

### Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Руководство считает, что Компания не понесёт существенных убытков и, соответственно, в данной финансовой отчетности не был сформирован резерв.

### Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

### Налогообложение

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2024 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

### Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

### Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

## 20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Компания использует иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов;

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе с обязательным раскрытием справедливой стоимости**

За исключением некоторых финансовых инструментов в таблице ниже, руководство Компании полагает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе в финансовой отчетности приблизительно равна их справедливой стоимости.

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2,668,376	2,668,376	–	1,187,053	1,187,053	–
Средства в кредитных организациях	3,091,859	3,091,859	–	4,330,305	4,330,305	–
Займы клиентам	33,965,916	34,184,602	218,686	25,012,912	25,171,823	158,911
Прочие финансовые активы	41,246	41,246	–	36,116	36,116	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	33,829,654	34,380,70	551,066	25,790,775	26,119,281	(328,506)
Субординированный долг	1,950,863	1,881,499	(69,364)	1,405,534	1,454,721	(49,187)
Обязательства по аренде	85,659	85,659	–	134,391	134,391	–
Договоры прямого репо	1,106,086	1,094,501	(11,585)	1,153,482	1,130,007	23,475
Прочие финансовые обязательства	67,989	67,989	–	12,461	12,461	–

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе с обязательным раскрытием справедливой стоимости (продолжение)**

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023:

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 30 сентября 2024 года				Итого
	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Активы, учитываемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	30.09.2024	1,157,795	–	–	1,157,795
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	30.09.2024	2,668,376	–	–	2,668,376
Средства в кредитных организациях	30.09.2024	–	3,091,859	–	3,091,859
Займы клиентам	30.09.2024	–	34,184,602	–	34,184,602
Прочие финансовые активы	30.09.2024	–	–	41,246	41,246
<b>Итого справедливая стоимость</b>		<b>3,826,171</b>	<b>37,276,461</b>	<b>41,246</b>	<b>41,143,878</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	30.09.2024	–	34,380,720	–	34,380,720
Субординированный долг	30.09.2024	–	1,881,499	–	1,881,499
Обязательства по аренде	30.09.2024	–	–	85,659	85,659
Договоры прямого репо	30.09.2024	–	1,094,501	–	1,094,501
Прочие финансовые обязательства	30.09.2024	–	–	67,989	67,989
<b>Итого справедливая стоимость</b>		<b>–</b>	<b>37,356,720</b>	<b>153,648</b>	<b>37,510,368</b>
<b>Справедливая стоимость, нетто</b>		<b>3,826,171</b>	<b>(80,259)</b>	<b>(112,402)</b>	<b>3,633,510</b>

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года				Итого
	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Активы, учитываемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31.12.2023	1,450,768	–	–	1,450,768
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2023	1,187,053	–	–	1,187,053
Средства в кредитных организациях	31.12.2023	–	4,330,305	–	4,330,305
Займы клиентам	31.12.2023	–	25,171,823	–	25,171,823
Прочие финансовые активы	31.12.2023	–	–	36,116	36,116
<b>Итого справедливая стоимость</b>	31.12.2023	<b>2,637,821</b>	<b>29,502,128</b>	<b>36,116</b>	<b>32,176,065</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31.12.2023	–	26,119,281	–	26,119,281
Субординированный долг	31.12.2023	–	1,454,721	–	1,454,721
Обязательства по аренде	31.12.2023	–	–	134,391	134,391
Договоры прямого репо	31.12.2023	–	1,130,007	–	1,130,007
Прочие финансовые обязательства	31.12.2023	–	–	12,461	12,461
<b>Итого справедливая стоимость</b>	31.12.2023	<b>–</b>	<b>28,704,009</b>	<b>146,852</b>	<b>28,850,861</b>
<b>Справедливая стоимость, нетто</b>		<b>2,637,821</b>	<b>798,119</b>	<b>(110,736)</b>	<b>3,325,204</b>

В течение 2024 и 2023 годов не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

## 21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Финансовые активы Компании с учетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по кредитным рейтингам, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	BBB	BBB-	BB+	B+	Кредитный рейтинг не присвоен	30 сентября 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	333,566	1,422,700	-	798,936	2,555,202
Средства в кредитных организациях	-	-	3,091,859	-	-	3,091,859
Займы клиентам	-	-	-	-	33,965,916	33,965,916
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	1,157,795	-	-	-	-	1,157,795
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	41,246	41,246
<b>Итого</b>	<b>1,157,795</b>	<b>333,566</b>	<b>4,514,559</b>	<b>-</b>	<b>34,806,098</b>	<b>40,812,018</b>

<i>В тыс. тенге</i>	BBB	BBB-	BB+	B+	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	618,166	466,732	4,826	96,598	1,186,322
Средства в кредитных организациях	-	-	4,330,305	-	-	4,330,305
Займы клиентам	-	-	-	-	25,012,912	25,012,912
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	1,450,768	-	-	-	-	1,450,768
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	36,116	36,116
<b>Итого</b>	<b>1,450,768</b>	<b>618,166</b>	<b>4,797,037</b>	<b>4,826</b>	<b>25,145,626</b>	<b>32,016,423</b>

Финансовые активы Компании с учетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		30 сентября 2024 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Денежные средства и их эквиваленты	2,675,006	(6,629)	-	-	2,668,377
Средства в кредитных организациях	3,091,859	-	-	-	3,091,859
Займы клиентам	33,330,426	(413,220)	2,390,876	(1,342,166)	33,965,916
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	1,157,795	-	-	-	1,157,795
Прочие финансовые активы	41,246	-	-	-	41,246

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА**

В тыс. тенге	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		31 декабря 2023 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Денежные средства и их эквиваленты	1,187,988	(935)	–	–	1,187,053
Средства в кредитных организациях	4,335,999	(5,694)	–	–	4,330,305
Займы клиентам	25,157,812	(494,165)	1,181,503	(832,238)	25,012,912
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	1,450,768	–	–	–	1,450,768
Прочие финансовые активы	36,116	–	–	–	36,116

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет контроль над этим риском посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»  
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Средн. % ставка	Менее месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Больше 5 лет	30 сентября 2024 года
<b>Финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>							
Срочные депозиты в банках, размещённые на срок до 90 дней	1.00%	—	251,575	—	—	—	251,575
Средства в кредитных организациях	0.25%	—	—	3,091,859	—	—	3,090,859
Займы клиентам	42.66%	416,924	373,830	5,934,422	27,226,674	14,066	33,965,916
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	5.13%	10,630	—	1,147,166	—	—	1,157,795
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>427,554</b>	<b>625,405</b>	<b>7,081,588</b>	<b>30,318,533</b>	<b>14,066</b>	<b>38,467,145</b>
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>							
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением срочных депозитов до 90 дней		2,416,801	—	—	—	—	2,416,801
Прочие финансовые активы		41,246	—	—	—	—	41,246
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>2,458,047</b>	—	—	—	—	<b>2,458,047</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>2,885,601</b>	<b>625,405</b>	<b>7,081,588</b>	<b>30,318,533</b>	<b>14,066</b>	<b>40,925,192</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>							
Средства кредитных организаций	16.77%	—	—	219,596	33,610,058	—	33,829,654
Субординированный долг	22.59%	—	—	—	—	1,950,863	1,950,863
Обязательства по аренде	15.38%	1,716	—	36,455	37,930	9,558	85,659
Договоры прямого репо	13.33%	1,106,086	—	—	—	—	1,106,086
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>1,107,802</b>	—	<b>256,051</b>	<b>33,647,988</b>	<b>1,960,421</b>	<b>36,972,262</b>
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>							
Прочие финансовые обязательства		—	67,989	—	—	—	67,989
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		—	<b>67,989</b>	—	—	—	<b>67,989</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1,107,802</b>	<b>67,989</b>	<b>256,051</b>	<b>33,647,988</b>	<b>1,960,421</b>	<b>37,040,251</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<b>1,777,798</b>	<b>557,416</b>	<b>6,825,537</b>	<b>(3,329,455)</b>	<b>(1,946,355)</b>	<b>3,884,941</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<b>(680,248)</b>	<b>625,405</b>	<b>6,825,537</b>	<b>(3,329,455)</b>	<b>(1,946,355)</b>	<b>1,494,883</b>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»  
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Больше 5 лет	31 декабря 2023 года
<b>Финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>							
Срочные депозиты в банках, размещённые на срок до 90 дней	1.00%	–	507,139	–	–	–	507,139
Средства в кредитных организациях	0.25%	–	–	–	4,335,999	–	4,335,999
Займы клиентам	42.40%	437,377	269,976	5,466,092	18,811,507	27,960	25,012,912
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	5.81%	28,284	–	–	1,103,574	318,910	1,450,768
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>465,661</b>	<b>777,115</b>	<b>5,466,092</b>	<b>24,251,080</b>	<b>346,870</b>	<b>31,306,818</b>
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>							
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением срочных депозитов до 90 дней		680,849	–	–	–	–	680,849
Прочие финансовые активы		36,116	–	–	–	–	36,116
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>716,965</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>716,965</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>1,182,626</b>	<b>777,115</b>	<b>5,466,092</b>	<b>24,251,080</b>	<b>346,870</b>	<b>32,023,783</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>							
Средства кредитных организаций	17.03%	–	–	102,759	25,688,016	–	25,790,775
Субординированный долг	23.00%	–	–	–	–	1,405,534	1,405,534
Обязательства по аренде	15.00%	–	–	119,874	14,517	–	134,391
Договоры прямого репо	14.95%	1,153,482	–	–	–	–	1,153,482
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>1,153,482</b>	<b>–</b>	<b>222,633</b>	<b>25,702,533</b>	<b>1,405,534</b>	<b>28,484,182</b>
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>							
Прочие финансовые обязательства		–	12,461	–	–	–	12,461
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>–</b>	<b>12,461</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>12,461</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1,153,482</b>	<b>12,461</b>	<b>222,633</b>	<b>25,702,533</b>	<b>1,405,534</b>	<b>28,496,643</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		29,144	764,654	5,243,459	(1,451,453)	(1,058,664)	3,527,140
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		(687,821)	777,115	5,243,459	(1,451,453)	(1,058,664)	2,822,636

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. У Компании отсутствуют существенные концентрации рыночного риска, за исключением концентрации по иностранным валютам.

Компания не подвержена риску изменения процентных ставок, так как ставки по финансовым активам и обязательствам являются фиксированными.

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2024 года, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	–	1,072,117	2,019,742	3,091,859
Займы клиентам	33,965,916	–	–	33,965,916
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	–	1,157,795	–	1,157,795
Прочие финансовые активы	35,955	5,291	–	41,246
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>34,001,871</b>	<b>2,235,203</b>	<b>2,019,742</b>	<b>38,256,816</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	28,930,409	2,440,958	2,458,287	33,829,654
Субординированный долг	1,950,863	–	–	1,950,863
Обязательства по аренде	85,659	–	–	85,659
Договоры прямого репо	1,106,086	–	–	1,106,086
Прочие финансовые обязательства	67,989	–	–	67,989
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>32,141,006</b>	<b>2,440,958</b>	<b>2,458,287</b>	<b>37,040,251</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>1,860,865</b>	<b>(205,755)</b>	<b>(438,545)</b>	<b>1,216,565</b>

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	–	1,287,970	3,042,335	4,330,305
Займы клиентам	25,012,912	–	–	25,012,912
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	–	1,450,768	–	1,450,768
Прочие финансовые активы	36,116	–	–	36,116
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>26,139,856</b>	<b>2,834,775</b>	<b>3,042,523</b>	<b>32,017,154</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	20,438,029	2,676,553	2,676,193	25,790,775
Субординированный долг	1,405,534	–	–	1,405,534
Обязательства по аренде	134,391	–	–	134,391
Договоры прямого репо	1,153,482	–	–	1,153,482
Прочие финансовые обязательства	12,461	–	–	12,461
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>23,143,897</b>	<b>2,676,553</b>	<b>2,676,193</b>	<b>28,496,643</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>2,995,959</b>	<b>158,222</b>	<b>366,330</b>	<b>3,520,511</b>



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА**

*Анализ чувствительности к валютному рынку*

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Эквивалентное уменьшение курса каждой из нижеперечисленных валют по отношению к тенге будут иметь обратное влияние на прибыль до налогообложения.

Валюта	2024 год		2023 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по КПП	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по КПП
Доллар США	20%	80,621	20%	31,644
Доллар США	-20%	(80,621)	-20%	(31,644)
Евро	20%	80,172	20%	73,266
Евро	-20%	(80,172)	-20%	(73,266)

**Риск досрочного погашения**

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят займы или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Руководство Компании полагает, что кредиторы Компании не потребуют досрочного погашения займов, и дебиторы не погасят досрочно свои займы, что может оказать существенное влияние на чистый доход Компании. Это допущение основывается на данных за четыре предыдущих финансовых года.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Менеджер по операционным рискам и сотрудник по обеспечению соответствия под контролем юридического отдела совместно с Правлением несут ответственность за управление операционным риском, присущим деятельности, процедурам и системам Компании. В процессе работы сотрудник по обеспечению соответствия осуществляет контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований в Компании.

**Ценовой риск**

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее инвестиции.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок всех ценных бумаг на 1%) может быть представлен следующим образом:

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Рост стоимости ценных бумаг на 1%	11,472	14,508
Снижение стоимости ценных бумаг на 1%	(11,472)	(14,508)

## УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

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

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

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК для зарегистрированных микрофинансовых организаций, Компания должна поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (k2) не выше 0.25 и коэффициент леввереджа (k3) не выше 10. На 30 сентября 2024, коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 0.162; k2 – 0.006; и k3 – 5.633.

## 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ (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.

По состоянию на 30 сентября и 31 декабря 2023 годов, у Компании отсутствовали операции со связанными сторонами.

### Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

На 30 сентября 2024 года ключевой управленческий персонал состоит из Членов Правления и членов Наблюдательного Совета общей численностью 10 человек.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включённая в расходы на персонал в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составляет 119,244. тенге за 9 месяце 2024 года (2023 год: 143,029 тыс. тенге с составом в 9 человек). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

Председатель Правления:

Главный бухгалтер:



Жакупова Ж.Б.

Жумаханова Т.Н.