

Акционерное общество
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность
(неаудированная)

30 сентября 2024 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Описание деятельности	3
2.	Основа подготовки финансовой отчётности	3
3.	Основные положения учётной политики	4
4.	Существенные учётные суждения и оценки	13
5.	Денежные средства и их эквиваленты	14
6.	Производные финансовые инструменты	15
7.	Кредиты клиентам	16
8.	Инвестиционные ценные бумаги	16
9.	Основные средства	17
10.	Прочие активы и обязательства	18
11.	Средства кредитных организаций	18
12.	Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	19
13.	Выпущенные долговые ценные бумаги	19
14.	Налогообложение	19
15.	Капитал	19
16.	Договорные и условные обязательства	20
17.	Процентная выручка по кредитам клиентам	21
18.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	22
19.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	23
20.	Операции со связанными сторонами	23
21.	Достаточность капитала	25

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (далее – «Компания») было образовано в 2006 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан как Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная организация «KazMicroFinance». 30 мая 2024 Компания прошла государственную перерегистрацию в Акционерное общество «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)».

В связи с введением в действие Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года, 5 января 2015 года Компания была официально перерегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан в качестве регулируемой микрофинансовой организации Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)». Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство») посредством процедуры прохождения учётной регистрации в уполномоченном органе и соблюдения пруденциальных нормативов.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов клиентам. По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет 17 филиалов и 109 отделений на территории Республики Казахстан. Филиалы находятся в следующих городах: Алматы, Астана, Актобе, Жезказган (Улытауская область), Караганда, Кокшетау, Костанай, Кызылорда, Павлодар, Петропавловск, Семей, Талдыкорган, Тараз, Туркестан, Усть-Каменогорск, Уральск и Шымкент. Местом нахождения и осуществления деятельности Компании является Республика Казахстан.

Зарегистрированный и фактический адрес головного офиса Компании: пр. Назарбаева, 50, 050004, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 уставный капитал Компании принадлежал следующим участникам (далее – «акционеры»):

Название	Доля владения в %	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративный фонд «КМФ-Демеу» KAZ Finance B.V.	60.435	60.435
Legal Owner Emerging Markets B.V.	6.720	-
MultiConcept Fund Management S.A (ранее responsAbility Management Company S.A.).	6.720	-
Legal Owner Triodos Funds BV	9.900	16.627
Triodos SICAV II	6.224	9.585
Руководство и работники Компании	3.725	7.085
responsAbility SICAV (Lux)	6.226	6.226
	0.050	0.042
	100.000	100.000

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики», например, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Следовательно, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые демонстрируют признаки развивающегося рынка. Правовая, налоговая и нормативная базы продолжают развиваться, но подвержены различным толкованиям и частым изменениям, что вместе с другими юридическими и фискальными препятствиями усугубляет проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие свою деятельность в Республике Казахстан. Финансовая отчётность отражает оценку руководством влияния условий ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущей деловой среды может отличаться от оценки руководства.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Компания контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных Наблюдательным Советом Компании, которые пересматриваются регулярно.

Инфляция и текущие экономические условия

Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение сохранить базовую ставку на уровне 14,25% годовых с коридором +/- 1 п.п..

Годовая инфляция в июле 2024 года повысилась до 8,6%, сложившись в пределах прогнозов Национального Банка. Продолжается удорожание регулируемых услуг на фоне реализации программы «Тариф в обмен на инвестиции». Текущее ускорение инфляции произошло за счет существенного роста стоимости рыночных услуг, роста цен производителей обрабатывающей промышленности и ослабления обменного курса. Вместе с тем динамика снижения цен на продукцию сельского хозяйства ослабла.

Для достижения цели по инфляции в 5% требуется поддержание умеренно жестких денежно-кредитных условий. В текущих условиях пространство для смягчения денежно-кредитной политики все еще ограничено. Оно начнет формироваться при стабильном снижении устойчивой части инфляции.

Компания продолжает оценивать влияние изменения экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределённость влияют на допущения и неопределённость оценок, связанные с оценкой активов и обязательств.

3. Основные положения учётной политики

Компания впервые применила определенные поправки к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учётной политике»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учётной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учётной политике за счёт замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учётной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учётной политике, а также за счёт добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учётной политике.

Данные поправки оказали влияние на раскрытие Компанией информации об учётной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчётности Компании.

В 2023 году были впервые применены некоторые стандарты и поправки к стандартам, которые не оказали влияния на финансовую отчётность Компании:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена при передаче обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- На рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- При отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления

(В тысячах тенге, если не указано иное)

активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- Амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- Каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- Ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест SPPI

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, соответствуют ли они тесту SPPI.

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за

(В тысячах тенге, если не указано иное)

временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- Инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- Договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обеспечения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Компания обязана предоставить клиенту кредит на оговорённых заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста (90) дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Компания использует различные производные финансовые инструменты, включая форварды и свопы на валютных рынках для снижения валютного риска. Эти финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются

(В тысячах тенге, если не указано иное)

в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(убытков) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Заёмные средства включают в себя средства кредитных организаций и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 2.300 тысяч тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- В ходе обычной деятельности;
- В случае неисполнения обязательства; и
- В случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Компания будет стремиться реструктурировать кредиты в тех случаях, когда заёмщик не может придерживаться установленного графика погашения вследствие объективных изменений в обстоятельствах, но при этом Компания считает, что заёмщик в состоянии погасить кредит в полном объёме по изменённому графику погашения. Реструктуризация может включать в себя продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- Изменение валюты кредита;
- Изменение контрагента;
- Приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 2-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи суммы основного долга и процентов в течение испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом,

(В тысячах тенге, если не указано иное)

такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания считает, что их восстановление маловероятно. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

	<u>Годы</u>
Здания	40
Компьютерное оборудование	2-7
Транспортные средства	5-7
Офисная мебель и оборудование	5-10

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в отчёте о совокупном доходе в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Компанией, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчётного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется на основании различных источников, включая отчёты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчёте о прибыли или убытке в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Компанией соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а её балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Уставный капитал

Уставный капитал

Уставный капитал классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском дополнительного уставного капитала, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

Сегментная отчётность

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Руководство Компании определило микрофинансирование как единственный отчётный сегмент, и информация, предоставляемая руководству, принимающему операционные решения, основана на финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Все доходы Компании получены от внешних клиентов в Республике Казахстан, и ни один из них не превышает 10% или более процентов от общего дохода.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям в иностранной валюте.

По состоянию на 30 сентября 2024 года официальный курс, установленный КФБ, составлял 479,23 тенге за 1 доллар США и 534,96 тенге за 1 евро (на 31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США и 502,24 тенге за 1 евро), соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Компании. Компания планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

- 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.

Поправки вступят в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено, но об этом необходимо будет сообщить.

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учётной политики руководством Компании, помимо учётных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчётности:

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Компании имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у неё достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на её способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств – это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Компания определяет ставку привлечения дополнительных заёмных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определённые расчётные оценки, специфичные для организации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых инструментов, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости

(В тысячах тенге, если не указано иное)

необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 24*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- Критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>
Денежные средства в кассе	1.472.210	296.216
Денежные средства в пути	278.754	135.390
Текущие счета в банках	730.418	1.274.108
Текущие счета в других кредитных организациях	345.414	2.437.228
Срочные депозиты в банках, размещённые на срок до 90 дней	4.080.337	4.095.199
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	8.945.706	1.469.767
	15.852.839	9.707.908
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(4.552)	(7.630)
Денежные средства и их эквиваленты	15.848.287	9.700.278

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведён ниже:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(7.630)	(10.608)
Чистое изменение ОКУ	3.078	2.978
Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано)	<u>(4.552)</u>	<u>(7.630)</u>

6. Производные финансовые инструменты

Компания заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов для снижения валютного риска. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>		
	<i>Условная сумма сделки</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная сумма сделки</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные договоры						
Валютные свопы	20.209.980	149.975	-	29.412.882	39.782	(230.893)
	<u>20.209.980</u>	<u>149.975</u>	<u>-</u>	<u>29.412.882</u>	<u>39.782</u>	<u>(230.893)</u>

Валютные свопы

Валютные свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен условных сумм в двух валютах на указанные будущие даты уплаты и по фиксированным обменным курсам.

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания закрыла договор займа в тенге, полученного от местного банка, и залоговый депозит в долларах США, который служит обеспечением по указанному договору займа (на 31 декабря Компания имела договор займа в тенге, на сумму 7.707.642 тысячи тенге, и залоговый депозит в долларах США, на сумму 16.956 тысяч долларов США) Поскольку договорной эффект данных займов и депозитов эквивалентен валютным свопам, то указанные сделки рассматривались как производный инструмент.

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания имела договор валютного свопа с международной организацией на сумму 42.000 тысяч долларов США, с условием обмена на 19.003.000 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: договор валютного свопа с международной организацией на сумму 47.750 тысяч долларов США, с условием обмена на 20.921.525 тысяч тенге).

Чистые убытки по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчёте о совокупном доходе за 3 квартал 2024 года, включают процентные расходы в размере 1.120.004 тысячи тенге (за 3 квартал 2023 года: 4.479.714 тысячи тенге), непосредственно относящиеся к договорным процентным платежам по соглашениям о встречных сделках и свопах, которые являются компонентом стоимости финансирования Компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>
Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство	162.282.997	144.967.412
Сельскохозяйственное кредитование	98.093.454	89.821.786
Потребительское кредитование	23.587.943	20.246.420
Итого кредиты клиентам	283.964.395	255.035.618
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(24.903.533)	(17.092.931)
Кредиты клиентам	259.060.862	237.942.687

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, кредиты клиентам, в основном, представлены кредитами, выданными физическим лицам.

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:

- гарантии;
- товары в обороте;
- недвижимость;
- транспортные средства;
- прочее

Возможность взыскания кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заёмщика, чем от стоимости обеспечения. Политика Компании предусматривает обращение взыскания за счёт продажи обеспечения в исключительных случаях. Это подтверждается предыдущим опытом получения и продажи обеспечения в случае неспособности заёмщика выполнить обязательства перед Компанией при наступлении срока погашения. Таким образом, во многих случаях Компания считает, что стоимость обеспечения не следует принимать во внимание при проведении оценки на предмет обеспечения, и исходит из того, что обеспечение имеет нулевой финансовый эффект для снижения кредитного риска.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, максимальная сумма кредита, предоставляемого микрофинансовыми организациями по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 73.740 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года составляло 69.000 тысяч тенге).

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	30.888.517	24.581.466
	30.888.517	24.581.466
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(138.631)	(102.890)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	30.749.886	24.478.576
	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Резерв под ОКУ на 1 января	(102.890)	(128.018)
Чистое изменение ОКУ	(35.741)	25.128
На 30 сентября	(138.631)	(102.890)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств представляется следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисная мебель и оборудование</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2023 года	99.501	6.557.286	2.842.853	628.865	2.046.256	47.541	12.222.302
Поступления	-	-	1.757.753	238.811	396.210	452.162	2.844.936
Переводы	-	281.918	26.586	1.090	1.837	(311.431)	-
Выбытия	-	-	(4.825)	(128.916)	(5.808)	(10.997)	(150.546)
На 31 декабря 2023 года	99.501	6.839.204	4.622.367	739.850	2.438.495	177.275	14.916.692
Поступления	-	-	543	396.447	26.998	388.956	(60.676)
Переводы	-	-	223.160	-	2.013	2.013	225.173
Выбытия	-	-	(32.401)	(12.472)	(34.648)	-	(79.521)
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	99.501	7.062.907	4.986.413	754.376	2.794.816	116.599	15.814.612
Накопленный износ							
На 1 января 2023 года	-	(551.570)	(1.286.938)	(301.271)	(985.393)	-	(3.125.172)
Начисленный износ	-	(149.226)	(405.194)	(83.908)	(262.115)	-	(900.443)
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	-	(700.796)	(1.692.132)	(385.179)	(1.247.508)	-	(4.025.615)
Начисленный износ	-	(116.532)	(370.156)	(61.462)	(215.551)	-	(763.701)
Выбытия	-	-	31.019	11.003	29.606	-	71.628
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	-	(817.328)	(2.031.269)	(435.638)	(1.433.453)	-	(4.717.688)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2023 года	99.501	6.005.716	1.555.915	327.594	1.060.863	47.541	9.097.130
На 31 декабря 2023 года	99.501	6.138.408	2.930.235	354.671	1.190.987	177.275	10.891.077
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	99.501	6.245.579	2.955.144	318.738	1.361.363	116.599	11.096.924

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность процессинговых компаний	139.163	182.623
Дебиторская задолженность страховых компаний	86.513	90.738
Дебиторская задолженность работников	9.369	11.016
Прочее	11.595	88.941
	<u>246.640</u>	<u>11.016</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(50.773)	(56.997)
Итого прочие финансовые активы	<u>195.867</u>	<u>316.321</u>
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты поставщикам	1.245.810	1.042.510
Запасы	230.480	237.683
Налоги, оплаченные авансом, и прочие предоплаты в бюджет	66.340	56.535
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1.542.630</u>	<u>1.336.728</u>
Прочие активы	<u>1.738.497</u>	<u>1.653.049</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед работниками	3.185.160	2.055.439
Переплаты, полученные по кредитам клиентам	1.092.043	1.573.984
Кредиторская задолженность перед поставщиками	377.814	466.614
Оценочный резерв по условным обязательствам (Примечание 18)	70.818	57.616
Прочее	378.013	266.411
Итого прочие финансовые обязательства	<u>5.103.848</u>	<u>4.420.064</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	293.170	1.018.002
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	729.075	559.146
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>1.022.245</u>	<u>1.577.148</u>
Прочие обязательства	<u>6.126.093</u>	<u>5.997.212</u>

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>
Кредиты, полученные от финансовых организаций, отличных от банков, стран, входящих в состав ОЭСР	132.109.981	106.622.153
Кредиты, полученные от банков стран, входящих в состав ОЭСР	48.938.404	30.103.180
Кредиты, полученные от местных финансовых организаций	35.889.054	53.280.971
Средства кредитных организаций	<u>216.937.439</u>	<u>190.006.304</u>

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания соответствовала всем требованиям договоров с кредитными организациями в отношении финансовых ковенантов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компанией заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 17.663.199 тысяч тенге. Сделки по договорам «РЕПО» используются Компанией для целей управления краткосрочной позицией по ликвидности. По состоянию на 30 сентября 2024 года предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, совокупная справедливая стоимость которых составляла 17.146.340 тысяч тенге (Примечание 8).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	21.272.083	22.300.000
Минус: неамортизированный дисконт	(69.373)	(49.714)
	<u>21.202.710</u>	<u>22.250.286</u>

По состоянию на 30 сентября 2024 года, долговые ценные бумаги Компании представлены купонными облигациями без обеспечения, размещёнными в рамках Второй облигационной программы, совокупной номинальной стоимостью 20.000.000 тысяч тенге. Данные облигации выраженные в тенге, имеют номинальную процентную ставку в размере 17,75% годовых и срок погашения в мае 2025 году.

14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу по ставке 20 %, включают:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(600.141)	(850.984)	(1.905.415)	(2.504.417)
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	7.119	(79.728)	(28.982)	67.278
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(593.022)	(930.712)	(1.934.397)	(2.437.139)

По состоянию на 30 сентября 2024 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 774.534 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2023 года 394.810 тысяч тенге).

15. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2024 года величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 50.008.939 тысячи тенге (на 31 декабря 2023 года: 50.008.939 тысячи тенге). В соответствии с решением, принятым Общим Собранием участников, состоявшимся 10 ноября 2023 года, уставный капитал Компании был увеличен на 35.577.946 тысяч тенге.

В ноябре 2023 года, в рамках процесса реорганизации организационно-правовой формы Компании с товарищества с ограниченной ответственностью в акционерное общество, накопленная чистая прибыль и резервный капитал Компании были ликвидированы и использованы для внесения взносов в уставный капитал и выплаты дивидендов.

Дивиденды акционерам

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения средств

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Компания ограничивается величиной нераспределённой прибыли, отражённой в финансовой отчётности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Распределение не осуществляется, если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения или повлечёт за собой неплатёжеспособность и несостоятельность Компании.

В соответствии с решением Общего собрания участников, состоявшимся 10 ноября 2023 года, Компания объявила дивиденды за 2022 год в сумме 49.005.434 тысячи тенге. 10 ноября 2023 года участниками Компании было принято решение направить объявленные дивиденды на увеличение уставного капитала в сумме 35.577.946 тысяч тенге и произвести выплату дивидендов в денежной форме в сумме 13.427.488 тысяч тенге.

В соответствии с решением Общего собрания участников, состоявшимся 13 октября 2022 года, Компания объявила и выплатила дивиденды в денежной форме в сумме 2.805.637 тысяч тенге.

Резервный капитал

В соответствии с решением Общего Собрания Участников, состоявшемся 4 мая 2012 года, резервный капитал формируется в течение года и должен составлять не менее 5% от уставного капитала по состоянию на начало отчётного года.

В ноябре 2022 года Наблюдательный Совет Компании утвердил перевод в сумме 280.563 тысячи тенге из нераспределённой прибыли в резервный капитал. По состоянию на 31 декабря 2022 года резервный капитал составил 1.478.339 тысяч тенге.

10 ноября 2023 года Наблюдательный Совет Компании утвердил перевод резервного капитала в нераспределённую прибыль.

16. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространённые в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесённым объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определённых активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Юридические вопросы

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, резервы в финансовой отчётности не создавались.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

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 отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесённую 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.

Договорные и условные обязательства

У Компании имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитных линий.

Компания применяет при предоставлении кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	30.682.498	26.873.827
Договорные и условные обязательства	30.682.498	26.873.827

В соглашениях о предоставлении микрокредитных линий предусматривается право Компании в одностороннем порядке отказаться от договора в случае возникновения любых неблагоприятных условий. При этом, Компания проводит анализ кредитного риска заёмщика до даты предоставления средств в рамках кредитных линий. Таким образом, руководство Компании считает, что подверженность Компании риску кредитных убытков ограничена договорным сроком для подачи уведомления об аннулировании неиспользованной части кредитной линии.

Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Резерв под ОКУ начисляется только по фактически выданным траншам.

17. Процентная выручка по кредитам клиентам

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года, процентная выручка по кредитам клиентам составила 70.998.347 тысяч тенге (за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023: 61.036.280 тысяч тенге), включая чистый убыток от модификации в результате изменений предусмотренных договором денежных потоков по кредитам клиентам, не приводящей к прекращению признания, в размере 156.872 тысячи тенге (за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023: чистый убыток от модификации в размере 43.210.тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Статья расходов	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)	2023 года (аудировано)
Заработная плата, премии и прочие расходы	5.284.808	4.522.072	16.402.729	13.298.172
Социальные налоги и отчисления	500.302	417.991	1.674.852	1.345.077
Расходы на персонал	5.785.110	4.940.063	18.077.581	14.643.249
Износ и амортизация (Примечание 8 и 9)	464.084	407.219	1.365.678	1.150.690
Профессиональные услуги	276.078	274.475	868.855	1.003.333
Услуги по обработке платежей	241.634	321.859	853.600	892.569
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	184.672	96.474	496.953	312.716
Ремонт и техническое обслуживание	227.841	184.961	811.884	431.514
Реклама и маркетинг	226.387	126.704	464.616	363.202
Охранные услуги	133.233	118.242	397.949	351.055
Офисные принадлежности	94.266	92.405	289.287	262.624
Расходы по налогу на добавленную стоимость	75.573	68.713	256.992	233.651
Услуги связи и информационные услуги	87.970	81.222	235.806	221.643
Командировочные расходы	41.525	78.106	135.592	182.380
Аренда	63.322	55.959	176.944	152.704
Прочее	64.925	78.809	215.539	216.686
Банковские комиссии	30.673	31.386	93.921	91.172
Обучение персонала	22.276	59.079	95.377	104.069
Транспортные расходы	28.473	27.882	83.468	72.848
Страхование	23.903	22.708	70.022	66.439
Инкассация	19.882	19.326	60.240	59.171
Благотворительность	7.700	-	45.518	30.857
Услуги брокера	30.137	31.136	114.326	49.186
Членские взносы	3.754	3.964	12.741	9.977
Расходы по корпоративным мероприятиям	52.672	23.630	55.910	25.818
Прочие операционные расходы	2.400.980	2.204.259	7.201.218	6.284.304
ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8.186.090	7.144.322	25.278.799	20.927.553

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	30 сентября 2024 года (нсаудировано)			31 декабря 2023 года (аудировано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15.848.287	-	15.848.287	9.700.278	-	9.700.278
Средства в кредитных организациях	24.407	-	24.407	-	24.188	24.188
Производные финансовые активы	149.975	-	149.975	39.782	-	39.782
Кредиты клиентам	82.283.223	176.777.639	259.060.862	145.127.297	92.815.390	237.942.687
Инвестиционные ценные бумаги	30.749.886	-	30.749.886	16.333.759	8.144.817	24.478.576
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	66.958	66.958
Основные средства	-	11.096.924	11.096.924	-	10.891.077	10.891.077
Активы в форме права пользования	-	953.836	953.836	-	931.504	931.504
Нематериальные активы	-	3.055.913	3.055.913	-	2.224.050	2.224.050
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	774.534	-	774.534	394.810	-	394.810
Прочие активы	1.738.497	-	1.738.497	1.649.974	3.075	1.653.049
Итого	131.568.809	191.884.312	323.453.121	173.245.900	115.101.059	288.346.959
Средства кредитных организаций	76.452.599	140.484.840	216.937.439	123.133.781	66.872.523	190.006.304
Кредиторская задолженность по договорам «РІІО»	17.663.199	-	17.663.199	16.561.713	-	16.561.713
Производные финансовые обязательства	-	-	-	230.893	-	230.893
Обязательства по аренде	-	1.053.886	1.053.886	443.742	570.239	1.013.981
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.202.710	-	21.202.710	22.250.286	-	22.250.286
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	75.259	75.259	-	46.278	46.278
Прочие обязательства	6.057.550	68.543	6.126.093	5.894.396	102.816	5.997.212
Итого	121.376.058	141.682.528	263.058.586	168.514.811	67.591.856	236.106.667
Нетто позиция	10.192.752	50.201.783	60.394.535	4.731.089	47.509.203	52.240.292

20. Операции со 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.

Крупный акционер

Крупным акционером Компании является Корпоративный Фонд «КМФ-Демеу» (далее – «Фонд»).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Операции с акционерами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с акционерами Компании (Примечание 1).

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры			
	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>
Отчёт о финансовом положении				
Обязательства				
Средства кредитных организаций в тенге	5.679.516	15,70	5.644.410	15,70

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами могут быть представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Отчёт о совокупном доходе				
Процентные расходы	220.770	225.793	874.989	1.063.785

Операции с членами ключевого управленческого персонала, включая участников Компании

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 12 человек составили:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	391.499	190.356	977.759	771.149
Социальные налоги и другие отчисления	37.690	9.091	95.270	52.449
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	429.189	199.447	1.073.029	823.599

За периоды, закончившиеся 30 сентября 2024 и за 2023 года, ключевой управленческий персонал не получал каких-либо неденежных вознаграждений.

	Активы			
	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2023 года (аудировано)</i>	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>
Кредиты клиентам	6.348	25,00	41.436	20,88

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами ключевого управленческого персонала, включая участников Компании могут быть представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Отчёт о совокупном доходе				
Процентные доходы	0.772	3.860	3.850	8.292

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Достаточность капитала

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года Компания должна была оплатить капитал в размере не менее 30.000-кратного месячного расчётного показателя («МРП»), равный 3.692 тенге по состоянию на 30 сентября 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 3.450 тенге).

Кроме того, в соответствии с требованиями кредитных соглашений, заключенных с определёнными иностранными финансовыми организациями, Компания должна поддерживать соотношение капитала к общим активам на уровне не менее 15%.

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания 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 высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для акционеров.

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

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов. На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

С июля 2023 года, НБРК внес изменения в методику расчета пруденциальных нормативов, в частности, коэффициент достаточности капитала, рассчитывается как отношение капитала к активам, взвешенным по степени кредитного риска.

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Капитал 1 уровня	60.394.535	52.240.292
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	261.631.444	249.245.142
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	23.1%	21,0%

Заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата утверждения 4 ноября 2024 г.



Югай О.В.

Черных Е.Ю.