

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

(неаудированная)

АО «Микрофинансовая организация «Береке»
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении-----	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе-----	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств-----	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале-----	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности-----	7-31

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (неаудированная)
По состоянию на 30 сентября 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Основные средства	8	99 618	98 627
Активы в форме права пользования	9	68 515	47 672
Нематериальные активы		5 012	5 621
Кредиты клиентам	7	4 987 180	4 036 271
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	6	383 457	421 826
Денежные средства и их эквиваленты	5	20 471	14 264
Прочие текущие активы	10	4 739	5 688
ИТОГО АКТИВЫ		5 568 992	4 629 969
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Акционерный капитал	12	2 600 000	2 600 000
Резерв переоценки активов	12	59 060	59 060
Нераспределенная прибыль		2 007 327	1 295 884
ИТОГО КАПИТАЛ		4 666 387	3 954 944
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	11	661 988	497 512
Отложенные налоговые обязательства	19	14 459	14 459
Обязательства по аренде	9	73 504	49 692
Корпоративный подоходный налог к уплате	19	139 342	97 447
Прочие обязательства		13 312	15 915
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		902 605	675 025
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 568 992	4 629 969

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хайрлыбаева Ж.Б.

Жанысбаева А.Н.

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Процентные доходы	13	1 338 223	763 708
Процентные расходы	14	-86 245	-114 243
Чистые процентные доходы до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки		1 251 978	649 465
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,7	-40 777	-30 789
Чистый процентный доход после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки		1 211 201	618 676
Операционные и административные расходы, в том числе			
<i>Расходы на персонал</i>	15	-285 328	-230 867
<i>Административные расходы</i>	16	-96 431	-85 479
Прочие операционные расходы	17	-773	-759
Прочие операционные доходы	18	24 901	28 486
Прибыль до учета корпоративного подоходного налога		853 570	330 057
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19	-142 127	-61 079
Чистая прибыль за год		711 443	268 978
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Доход от переоценки основных средств	8	-	-
Влияние налога на прибыль		-	-
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом корпоративного подоходного налога			
		-	-
Итого совокупный доход за год		711 443	268 978

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хайрлыбаева Ж.Б.

Жанысбаева А.Н.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	за девять месяцев, закончившихся 30.09.2024 года	за девять месяцев, закончившихся 30.09.2023 года
I. Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Поступление денежных средств, всего		7 406 421	5 552 033
в том числе:			
Поступление займов		3 014 784	2 275 510
Вознаграждение полученное		1 273 231	713 015
Прочие поступления		3 118 406	2 563 508
Выбытие денежных средств, всего		7 582 248	5 966 630
в том числе:			
Платежи поставщикам за товары и услуги		28 186	33 654
Кредиты клиентам		3 959 758	3 486 295
Выплаты по оплате труда		257 705	207 805
Выплата вознаграждений по займам		96 810	156 241
Корпоративный подоходный налог		100 627	46 145
Подоходный налог и другие платежи в бюджет		61 185	46 754
Прочие выплаты		3 077 977	1 989 736
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности		-175 827	-414 597
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Поступление денежных средств, всего		0	0
в том числе:			
Реализация основных средств		0	0
Выбытие денежных средств, всего		5 628	3 712
в том числе:			
Приобретение основных средств		5 628	3 712
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		-5 628	-3 712
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступление денежных средств, всего		749 200	1 069 300
в том числе:			
Займы полученные	11	749 200	249 300
Прочие поступления		0	820 000
Выбытие денежных средств, всего		561 538	648 720
в том числе:			
Погашение займов	11	561 538	648 720
Выплата дивидендов		0	0
Чистые потоки денежных средств от финансовой деятельности		187 662	420 580
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов		6 207	2 271
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		14 264	11 404
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	5	20 471	13 675

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хайрлыбаева Ж.Б.

Жанысбаева А.Н.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

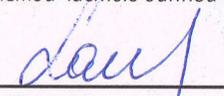
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

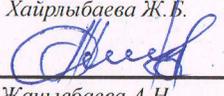
<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2023 года	850 000	–	–	6 529	840 935	1 697 464
<i>Прибыль за период</i>	–	–	–	–	382 210	382 210
Доход от переоценки активов за вычетом налога на прибыль	–	–	–	55 270	–	55 270
Итого совокупный доход за период	–	–	–	55 270	382 210	437 480
Смена организационно-правовой формы	-850 000	850 000	–	–	–	–
Перенос резерва переоценки активов	–	–	–	-2 739	2 739	–
Увеличение акционерного капитала	–	1 820 000	–	–	–	1 820 000
Корректировка операции с собственниками предыдущих лет	–	-70 000	–	–	70 000	–
Операции с собственниками	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	–	2 600 000	–	59 060	1 295 884	3 954 944
<i>Прибыль за период</i>	–	–	–	–	711 443	711 443
Доход от переоценки активов за вычетом налога на прибыль	–	–	–	–	–	0
Итого совокупный доход за период	–	–	–	0	711 443	711 443
Увеличение уставного капитала	–	–	–	–	–	–
Перенос резерва переоценки активов	–	–	–	–	–	–
Операции с собственниками	–	–	–	–	–	–
На 30 сентября 2024 года	–	2 600 000	–	59 060	2 007 327	4 666 387

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Хаірлыбаева Ж.Б.


 Жанысбаева А.Н.

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – «Компания») было создано 19 августа 2014 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания была образована в результате реорганизации Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – «Товарищество») путем преобразования в Акционерное общество на основании решения Единственного участника от 17 июля 2023 года об учреждении Акционерного общества «Микрофинансовая организация «Береке» посредством реорганизации Товарищества.

В сентябре 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций Компании в количестве 10,000,000 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00015155. По состоянию на 30 сентября 2024 года количество размещённых простых акции составило 2,600,000 штук.

4 декабря 2014 года, Компания получила учетную регистрацию №09.14.001 в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

31 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №16.21.0002.М, выданную Управлением региональных представителей в г. Усть-Каменогорск Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков. 11 ноября 2023 года, в связи с реорганизацией Компании в акционерное общество, данная лицензия была обновлена. Новая лицензия, сохраняя прежний номер, была выдана Управлением региональных представителей в городе Семей.

Основными видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам для развития и укрепления малого и среднего предпринимательства.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 071400, город Семей, улица Шугаева, д. 8.

Количество работников Компании по состоянию на 30 сентября 2024 года составляло 95 человек (2023 год: 98 человек). По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания имела 3 филиала и 19 отделений в Республике Казахстан (на 31 декабря 2023 года Компания имела 3 филиала и 17 отделений в Республике Казахстан).

Участники:

По состоянию на 30 сентября 2024 года единственным акционером Компании является г-н Ким Игорь Владимирович – гражданин Российской Федерации (31 декабря 2022 года: единственным участником Компании было ТОО «Сейф-Ломбард»).

Описание экономической среды

В Республике Казахстан продолжают 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.

Негативное влияние на казахстанскую экономику продолжает оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Основы представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической (первоначальной) стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытках за период.

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023г., подготовленной в соответствии с МСФО, такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Компания предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., подготовленной в соответствии с МСФО. Тем не менее, данная информация отражает все корректировки (включающие в себя стандартные текущие корректировки), которые, необходимы для достоверного представления финансового положения Компании и результатов промежуточных периодов. Промежуточные результаты не обязательно представляют результаты, ожидаемые за весь год

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности, за год, закончившийся 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- 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 выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости, или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные 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 существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии справедливой стоимости, как указано выше.

Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента, при этом кредиты клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами.

Последующая оценка

После первоначального признания займы клиентам и займы полученные впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

Компания учитывает займы клиентам 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передала этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Займы полученные

После первоначального признания займы полученные оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о совокупном доходе. В данную категорию, главным образом, относятся займы полученные.

Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Компания признает резерв под ОКУ по всем займам, выданным клиентам. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия займа (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения займа в полном объеме или его части, то стоимость займа (или его части) списывается. Такое списание рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Более детально информация об ОКУ представлена в *Примечаниях 4 и 21*.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия 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 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 отчете о прибыли или убытке, 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-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Налоги на прибыль

Текущий налог на прибыль

Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению налоговыми органами или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или, по существу, принятые на отчетную дату в Республике Казахстан.

Руководство Компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Обязательства по отложенному налогу признаются для всех налогооблагаемых временных разниц.

Активы по отложенному налогу признаются для всех временных разниц, относимых на вычеты в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти относимые на вычет временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или, по существу принятых на отчетную дату.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу могут быть зачтены при наличии законных, юридически действительных прав на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, 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.

Офисное здание с земельным участком Компании оценивается по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что балансовая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его справедливой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе ПСД и относится на увеличение прироста стоимости от переоценки активов, входящего в состав собственного капитала. Однако если прирост восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведенной переоценки в составе прибыли или убытка, такое увеличение признается в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в отчете о совокупном доходе, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе прироста стоимости от переоценки активов.

Разница между амортизацией на основе переоцененной балансовой стоимости актива и амортизацией на основе первоначальной стоимости актива может переноситься из прироста стоимости от переоценки активов в состав нераспределенной прибыли. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается против валовой балансовой стоимости актива, а чистая сумма пересчитывается до переоцененной стоимости актива. После выбытия прирост стоимости от переоценки, связанный с конкретным проданным активом, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, годы
Компьютерное оборудование	7
Мебель	10-15
Прочие основные средства	3-15

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

Аренда

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

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением 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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Аренда (продолжение)

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 расчета приведенной стоимости арендных платежей Компанией используется ставку привлечения дополнительных заемных 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 своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Резервы

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

Обязательные пенсионные отчисления

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенным в действие с 1 января 1998 г., все сотрудники имеют право на гарантированное обеспечение, при наличии трудового стажа, по состоянию на 1 января 1998 г., в размере, пропорциональном трудовому стажу. Они также имеют право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных взносов сотрудников в размере 10% из заработной платы.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Когда реализация дохода является бесспорной, тогда соответствующий актив не является условным активом и учитывается соответствующим образом.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, становится вероятной, а сумма обязательств существенной.

Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, Компания признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая штрафные проценты, сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве *«Процентного дохода»*

Процентный доход

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно–обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно–обесцененным, Компания рассчитывает процентный доход 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 расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

Пересчет иностранных валют

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы, за вычетом расходов, по курсовой разнице, нетто». 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 с иностранной валютой.

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Обменный курс, использованный Компанией при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс по состоянию на 31 декабря (к тенге)
	На 30 сентября 2024 года	На 30 сентября 2023 года	2023 года
Доллар США	479.23	474.47	456.31

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное). Компания не применила досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. к договорам страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении комплексной модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков и охватывая все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

«Определение бухгалтерских оценок» – Поправки к МСФО (IAS) 8

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется различие между изменениями в бухгалтерских оценках, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение) Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.
Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСФО (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Обязательное временное освобождение применяется немедленно с момента внесения изменений, при этом требуется раскрытие информации о его применении. Остальные требования к раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года или до этой даты.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку типовые правила Pillar II не применяются в отношении Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

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

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства предприятия, денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Были опубликованы некоторые новые стандарты бухгалтерского учета, поправки к стандартам бухгалтерского учета и интерпретации, которые не являются обязательными для отчетных периодов на 30 сентября 2024 года и не применялись Компанией досрочно. Ожидается, что эти стандарты, поправки или интерпретации не окажут существенного влияния на Компанию в текущем или будущих отчетных периодах и на операции в обозримом будущем.

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие взаимозаменяемости» (выпущены 15 августа 2023 года).

Сегментная отчетность

Компания считает, что представляет собой одну хозяйственную единицу, которая занимается предоставлением займов физическим лицам. Данный операционный сегмент представляет собой единственный отчетный сегмент. Деятельность Компании полностью представлена в Республике Казахстан.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемых в отчетности доходов, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств.

Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года денежные средства представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на счетах в банке	16 660	14 157
Денежные средства в кассе	3 811	107
	20 471	14 264

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года денежные средства были деноминированы в тенге.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в *Примечании 21*.

6. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКАХ

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года средства в банках представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозиты в банках со сроком погашения более трех месяцев в тенге	246 867	293 473
Депозиты в банках со сроком погашения более трех месяцев в долларах США	144 068	136 564
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 478)	(8 211)
	383 457	421 826

По состоянию на 30 сентября 2024 года депозиты в банках включают начисленные процентные доходы в сумме 3 378 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 4 484 тысяч тенге). Средства размещены на срок более трех месяцев, ставка вознаграждения 6% – 13.5% годовых.

Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	2023 год
На 1 января	8 211	13 265
(Восстановлено)/начислено	(733)	(5 054)
	7 478	8 211

Информация о кредитном риске средств в банках представлена в *Примечании 21*.

7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной долг	4 996 569	4 056 666
Начисленный процентный доход	121 484	73 129
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	5 118 053	4 129 795
Резерв под обесценение по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)	(130 873)	(93 524)
Итого кредиты клиентам	4 987 180	4 036 271
Долгосрочная часть	4 900 603	3 609 359
Текущая часть	86 577	426 912
Итого кредиты клиентам	4 987 180	4 036 271

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 30 сентября 2024 года, выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	53 391	627	39 506	93 524
Изменение ОКУ за период	17 172	1 012	23 327	41 511
Списание	-	-	(4 162)	(4 162)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2024г.	70 563	1 639	58 671	130 873

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	14 870	966	24 838	40 674
Изменение ОКУ за период	38 521	(339)	18 357	56 539
Списание	-	-	(3 689)	(3 689)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	53 391	627	39 506	93 524

Компанией разработан и применен метод, основанный на миграции между корзинами просрочек. В целях расчета LGD компания проанализировала исторический уровень возмещения.

По состоянию на 30 сентября 2024 года, Компания списала кредиты, по которым были сформированы 100% резервы под ожидаемые кредитные убытки. Кредиты были списаны по причине отсутствия ожидания в их возмещении.

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 2024 года, выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам:				
Этап 1 (без задержки платежа)	4 863 556	(68 930)	4 794 626	1.42%
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	79 819	(1 633)	78 186	2.05%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	87 686	(1 639)	86 047	1.87%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	86 992	(58 671)	28 321	67.44%
	5 118 053	(130 873)	4 987 180	2.56%

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам:				
Этап 1 (без задержки платежа)	4 036 656	(52 940)	3 983 716	1.31%
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	18 166	(451)	17 715	2.48%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	24 046	(627)	23 419	2.61%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	50 927	(39 506)	11 421	77.57%
	4 129 795	(93 524)	4 036 271	2.26%

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска клиента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены виды полученного обеспечения:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Необеспеченные (беззалоговые, гарантия третьих лиц)	1 938 530	2 992 276
Недвижимость	2 383 705	764 507
Товарно-материальные запасы	403 488	208 882
Скот	123 696	61 523
Транспортные средства	147 150	29 478
Итого	4 996 569	4 056 666

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 30 сентября 2024 года предоставлена ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого справедливая стоимость обеспечения
30 сентября 2024 года	674 334	2 383 705	3 058 039
31 декабря 2023 года	633 551	1 556 182	2 189 733

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, за 2023 год, закончившийся 31 декабря, движение основных средств представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 1 января 2023 года	30 329	19 746	8 130	58 205
Поступления	-	3 440	2 455	5 895
изменение ст-ти от переоценки	68 403			68 403
Выбытие	-8 551	-794	-326	-9 671
На 31 декабря 2023 года	90 181	22 392	10 259	122 832
Поступления	-	3 351	2 274	5 625
Выбытие	0	-2 081	-233	-2 314
На 30 сентября 2024 года	90 181	23 662	12 300	126 143
Накопленный износ:				
На 1 января 2023 года	-8 296	-14 899	-5 140	-28 335
Износ за период	-2 828	-1 937	-650	-5 415
Выбытие	8 551	703	291	9 545
На 31 декабря 2023 года	-2 573	-16 133	-5 499	-24 205
Износ за период	-2 445	-1 348	-704	-4 497
Выбытие	-	2 035	142	2 177
На 30 сентября 2024 года	-5 018	-15 446	-6 061	-26 525
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2023 года	87 608	6 259	4 760	98 627
На 30 сентября 2024 года	85 163	8 216	6 239	99 618

По состоянию на 30 сентября 2024 года, основные средства в виде недвижимого имущества общей балансовой стоимостью 85 163 тыс. тенге находятся в залоге у банка кредитора в обеспечение обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии (31 декабря 2023 года: 87 608 тыс. тенге)

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Движения в активах в форме права пользования приведены в следующей таблице:

<i>В тыс. тенге</i>	Активы в форме права пользования
На 1 января 2023г.	26 871
Модификация	31 177
Расходы по амортизации	-8 437
На 30 сентября 2023г.	49 611
На 1 января 2024г.	47 672
Модификация	34 300
Расходы по амортизации	-13 457
На 30 сентября 2024г.	68 515

Движение в обязательствах по аренде приведены в следующей таблице:

<i>В тыс. тенге</i>	Обязательства по аренде
На 1 января 2023г.	29 818
Финансовые расходы (проценты)	-6 138
Модификация	27 896
На 30 сентября 2023г.	51 576
На 1 января 2024г.	49 692
Финансовые расходы (проценты)	-12 250
Модификация	36 062
На 30 сентября 2024г.	73 504

В том числе:

<i>Долгосрочные обязательства по аренде</i>	69 839
<i>Текущие обязательства по аренде</i>	3 665

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания арендовала помещения для осуществления кредитной деятельности в городах Республики Казахстан. Площадь арендованных помещений варьировалась от 10 до 126 квадратных метров.

В течение отчетного периода, закончившегося 30 сентября 2024 года Компания заключила новые договора аренды помещений .

10. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Запасы	83	102
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	0	1 942
Краткосрочные авансы выданные	251	-
Расходы будущих периодов	485	1 857
Текущий налоговый актив	927	221
Прочие активы (задолженность по претензиям)	2 993	1 566
Итого займы	4 739	5 688

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной долг	660 775	472 180
Процентные расходы к выплате	1 213	25 332
	661 988	497 512
В том числе:		
Долгосрочные займы полученные	37 155	162 566
Краткосрочные займы полученные	624 833	334 946
Итого займы	661 988	497 512

<i>В тыс. тенге</i>	Срок	Валюта	Ставка	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «Банк ЦентрКредит»	11.04.2025	KZT	6–20.25%	624 833	162 566
Фонд микрофинансирования EMF, AGmvK	20.10.2024	USD	7.50%	37 155	69 221
				661 988	497 512
В том числе:					
Долгосрочные часть				610 208	162 566
Краткосрочные часть				51 780	334 946
Итого займы				661 988	497 512

АО «Банк ЦентрКредит»

Компания является участником программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Енбек» с 2020 года. По состоянию на 30 июня 2023 года действует 3 возобновляемых кредитных линий в АО «Банк ЦентрКредит», из которых доступный лимит имеется по линиям, заключенным в 2023 году с периодом доступности до 2027 года. Согласно условиям данных кредитных линии, займы были получены по ставкам от 6% до 20.25% годовых с предоставлением Компанией обеспечения в виде имущества и депозит-гарантии. Погашение основного долга производится равными ежемесячными платежами, погашение вознаграждения производится ежемесячными платежами. По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания получила краткосрочные займы по кредитным линиям в АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 749 200 тысяч тенге и погасила задолженность в размере 561 538 тыс. тенге (2023 год: Компания получила займы на общую сумму 636 800 тыс. тенге и погасила задолженность в размере 603 531 тыс. тенге). По состоянию на 30 сентября 2024 года справедливая стоимость предоставленного обеспечения в виде имущества, предусмотренного соглашениями о предоставлении кредитных линии в АО «Банк ЦентрКредит» составляет 85 163 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 87 608 тыс. тенге) (Примечание 8).

Фонд микрофинансирования EMF, AGmvK

В сентябре 2021 года и в апреле 2022 года Компания заключила два соглашения займов на 800,000 долларов США с фондом микрофинансирования EMF, AGMVК, являющегося инвестиционной компанией с переменным капиталом Anlagegesellschaft mit veränderlichem Kapital (AGmvK), действующая в соответствии с законодательством Лихтенштейна. В рамках соглашения фонд предоставил Компании ссуды для расширения портфеля микрофинансовых кредитов по ставкам 7.50% и 17.86% годовых. В течение 2021 и 2022 годов Компания получила займы в размере 795,000 долларов США, эквивалент 343,459 тыс. тенге, сроком до 30 сентября и 20 октября 2024 года. В соответствии с условиями соглашения погашение основного долга и процентов производится каждые 6 месяцев в течение срока займов.

Фонд кредитования Microfinance Enhancement Facility (MEF)

В июле 2022 года Компания заключила кредитное соглашение с фондом содействия микрофинансированию SA, SICAV-SIF – компания, зарегистрированная и организованная как публичное общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Великого герцогства Люксембург и квалифицируемая как инвестиционная компания с переменным капиталом.

В рамках соглашения фонд предоставил Компании ссуду для расширения портфеля микрофинансовых кредитов по ставкам 24.15 % - 26.83% годовых. В 2022 году Компания получила заём в размере 495,000 долларов США, эквивалент 236,115 тыс. тенге, сроком до 11 июля 2024 года. В соответствии с условиями соглашения погашение основного долга производится тремя траншами через 12, 18 и 24 месяца с даты получения займа, погашение процентов производится 2 раза в год в течение срока займов.

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (продолжение)

За год, закончившийся 30 сентября 2024 года движение по всем заемным средствам представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	2023 год
На 1 января	497 512	1 069 782
Полученные займы	749 200	870 331
Погашение основного долга	(561 538)	(1 400 283)
Начисленное вознаграждение (Примечание 14)	73 995	149 616
Погашение вознаграждений	(96 810)	(181 587)
КПН у источника выплаты		(8 903)
Курсовая разница	(371)	(1 444)
На 30 июня	661 988	497 512
В том числе:		
Долгосрочные займы полученные	-	-
Краткосрочные займы полученные	661 988	497 512

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 год, Компания начислила расходы по вознаграждению в размере 73 995 тыс. тенге (2023 год: 149 616 тыс. тенге). (Примечание 14).

12. КАПИТАЛ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ким Игорь Владимирович	2 600 000	2 600 000	-
ТОО "Сейф-Ломбард"	-	-	850 000
	2 600 000	2 600 000	850 000

В августе 2023 года решением единственного Участника Компания сторнировала операцию по увеличению уставного капитала на сумму 70,000 тыс. тенге из резервного капитала, произведенную в ноябре 2019 года (Примечание 20).

В течение 2023 года решением единственного Участника уставный капитал Компании был увеличен и оплачен на 1,820,000 тыс. тенге.

В сентябре 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций Компании в количестве 10,000,000 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00015155. По состоянию на 30 сентября 2024 года количество размещённых простых акции составило 2,600,000 штук.

8 сентября 2023 года ТОО «Сейф-Ломбард» заключила договор купли-продажи акции с по которому размещенные простые акции в общем количестве 1,600,000 штук перешли в собственность Ким Игоря Владимировича, гражданина Российской Федерации. Общая сумма сделки по договору купли-продажи составила 2,600,000 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2024 года единственным акционером Компании является г-н Ким Игорь Владимирович.

Резерв переоценки активов

Резерв переоценки активов представлен приростом стоимости в результате переоценки здания и земельного участка, проведённой по состоянию на 1 марта 2023 года (предыдущая переоценка была проведена по состоянию на 29 августа 2017 года). В результате оценки справедливая стоимость активов на дату оценки составила 90 180 тыс. тенге. Увеличение переоцененной стоимости активов в сумме 68 403 тыс. тенге было отражено в составе прочего совокупного дохода за 2023 год, с учетом соответствующего отложенного расхода по налогу на прибыль в сумме 13 133 тыс. тенге.

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, процентные доходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Процентные доходы по кредитам выданным клиентам	1 321 276	728 520
Процентный доход по депозитным вкладам	16 947	35 188
	1 338 223	763 708

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

По состоянию на 30 сентября 2024г. и 30 сентября 2023 г., процентные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Процентные расходы по займам полученным (Примечание 11)	73 995	108 105
Процентные расходы по аренде (Примечание 9)	12 250	6 138
	86 245	114 243

15. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

По состоянию на 30 сентября 2024г. и 30 сентября 2023 г., расходы на персонал представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Заработная плата и прочие выплаты	188 986	159 446
Командировочные расходы	5 396	6 658
Бонусы	90 946	64 763
	285 328	230 867

16. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, операционные и административные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	34 759	25 025
Консультационные и профессиональные услуги, аудиторские	6 540	3 878
Амортизация права пользования активом (Примечание 9)	13 457	8 437
IT обслуживание и связь	3 500	2 474
Услуги банка	8 044	5 148
Расходные материалы и канцелярские товары	1 264	1 273
Износ ОС	5 089	4 490
аренда и коммунальные расходы	3 891	4 169
Налог у источника выплаты с нерезидентов	1 840	3 328
Расходы на маркетинг и рекламу	378	930
Ремонт и обслуживание	558	470
Прочие	17 111	25 857
Итого	96 431	85 479

Консультационные услуги предоставлены в основном услугами по риск-менеджмент сопровождению и мониторингу качества кредитного портфеля, оценке внутренних процедур и бизнес-процессов и оценка качества активов.

17. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Расходы по выбытию активов	138	122
Расходы при обмене валюты	635	637
Итого	773	759

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	5 612	949
Доход от покупки-продажи иностранной валюты	803	2 763
Неустойка (штраф, начисленная пеня)	9 741	5 273
Доходы от ранее оплаченной госпошлины	1 380	1 384
Доходы от ранее списанных кредитов	7 365	13 475
Доходы от безвозмездно полученных активов	-	4 642
Итого	24 901	28 486

19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее – КПН) включают следующие позиции:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия)/расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу	142 127	61 079
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	142 127	61 079

Изменение в обязательствах по отложенному подоходному налогу представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	2023 год
На 1 января	14 459	1 345
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	-	(19)
Расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в составе ПСД	-	13 133
На 30 сентября 2024 года	14 459	14 459

20. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с собственниками

В ноябре 2019 года в соответствии с поправками в Законе «О микрофинансовых организациях» в части увеличения минимального размера уставного капитала для микрофинансовых организаций, решением общего собрания участников Компании уставный капитал Товарищества был увеличен на 70,000 тыс. тенге. Увеличение уставного капитала производилось из средств резервного фонда Товарищества, сформированного в результате капитализации объявленных дивидендов Участников в составе двенадцати физических лиц.

В декабре 2022 года 100% доли Участников в составе двенадцати человек были выкуплены ТОО «Сейф-Ломбард».

В июле 2023 года Компания организационно-правовая форма Компания была преобразована из Товарищества с ограниченной ответственностью в Акционерное общество (*Примечание 1*).

В сентябре 2023 года ТОО «Сейф-Ломбард» заключила договор купли-продажи акции с гражданином Российской Федерации г-ном Ким Игорем Владимировичем – конечная контролирующая сторона, по которому размещенные простые акции в общем количестве 1,600,000 штук перешли в собственность Компании. Общая сумма сделки по договору купли-продажи составила 2,200,000 тыс. тенге.

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

20. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

В июле 2023 года организационно-правовая форма Компании была преобразована из Товарищества с ограниченной ответственностью в Акционерное общество (*Примечание 1*). В соответствии с Законом «О микрофинансовой деятельности», Законом «О товариществах с ограниченной ответственностью», а также Законом «Об акционерных обществах», уставный/акционерный капитал общества, созданного в результате реорганизации, должен формироваться исключительно деньгами. В связи с этим Компания сторнировала операцию по увеличению уставного капитала на сумму 70,000 тыс. тенге из резервного капитала, произведенную в ноябре 2019 года и сформировала акционерный капитал денежными средствами.

21. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя полученные займы. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании с целью увеличения кредитного портфеля.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, вклады размещенные в банках, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по займам выданным клиентам.

В Компании сформировано управление рисков и комплаенс, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по займам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компания регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся передовой практике.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 30 сентября 2024 года:

30 сентября 2024 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Основные средства	–	99 618	98 771
Нематериальные активы	–	5 012	5 216
Кредиты клиентам	86 577	4 900 603	4 987 180
Активы в форме права пользования	–	68 515	68 515
Денежные средства и их эквиваленты	20 471	–	20 471
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	383 457	–	383 457
Прочие активы	4 739	–	4 739
	495 244	5 073 748	5 568 992
Обязательства:			
Займы полученные	51 780	610 208	661 988
Отложенные налоговые обязательства	–	14 459	14 459
Обязательства по аренде	3 665	69 839	73 504
Корпоративный подоходный налог к уплате	139 342	–	139 342
Прочие обязательства	13 312	–	13 312
	208 099	694 506	902 605

Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи займов, выдаваемых клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

21. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта *Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

Стадия 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение 1 года.

Стадия 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Стадия 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки дефолта (обесценения), по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

21. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного займа с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое и ожидаемое снижение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по займу, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи по займам полученным;
- значительные финансовые затруднения заемщика;
- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями один или более раз за последние 12 месяцев;
- наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченность в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда происходит одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие на отчетную дату признаков обесценения;
- наличие хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном уменьшении кредитного риска с даты первоначального признания.

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

21. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (продолжение)

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадии 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 20% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными. Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (статистика и прогнозы, публикуемые Национальным Банком РК). Специалисты Управления рисков и комплаенс определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Балансовая стоимость выраженных в иностранной валюте (долларах США) активов и обязательств Компании по состоянию на 30 сентября 2024 и 2023 годов, представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Активы		Обязательства	
	За девять месяцев, закончившихся 30.09.2024 года	2023 год	За девять месяцев, закончившихся 30.09.2024 года	2023 год
Средства в банке (Примечание 6)	144 068	136 564	–	–
Займы полученные (Примечание 11)	–	–	51 780	334 946
	144 068	136 564	51 780	334 946

В следующей таблице представлен анализ влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе:

<i>В тыс. тенге</i>	Изменение обменного курса (+/-)	Влияние на прибыль до налогообложения	
		30 сентября 2024 года	2023 год
Доллар США	+20%	18 458	39 676
	-20%	(18 458)	(39 676)

Следующая таблица показывает остатки денежных средств на счетах в банках второго уровня с использованием кредитного рейтинга агентства «Standard & Poor's»:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «Банк ЦентрКредит»	ВВ- / «Позитивный»	ВВ- / «Позитивный»	390 625	425 570
АО «Народный банк»	ВВ+ / «Стабильный»	ВВ+ / «Позитивный»	7 709	9 984
АО «Казпочта»	–	–	1 783	429
			400 117	435 983

22. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

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

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчётности.

23. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года, а также Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала компании должен составлять не менее 100 миллионов тенге.

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала I уровня в размере не менее 10% от активов, общий коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика в размере не более 25% от собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, и общий коэффициент максимального лимита совокупных обязательств в размере не более 10-кратной суммы собственного капитала.

АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Продолжение)

23. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (продолжение)

На 30 сентября 2024 года коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1 уровня	4 666 386	3 895 884
Итого активов	5 569 069	4 036 271
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0.838	0.97
Капитал 1 уровня	4 666 386	3 895 884
Совокупная задолженность одного заёмщика	76 682	136 349
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0.016	0.03
Капитал 1 уровня	4 666 386	3 895 884
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	902 606	675 025
Коэффициент левериджа k3	0.193	0.17

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К моменту составления финансовой отчетности в Компании не произошли события, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хайрлыбаева Ж.Б.

Жанысбаева А.Н.