

ТОО «МФО «ФИНТЕХЛАБ»

Пояснительная записка к промежуточной
сокращенной финансовой отчетности

За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года

Пояснительная записка к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Примечания к промежуточной финансовой отчетности----- 1-11

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года****1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» (далее по тексту – «Компания») было образовано 26 июля 2021 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Свою операционную деятельность Компания начала в 2022 году.

Юридический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, микрорайон Коктем–2, дом 22, корпус 1.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан №02.21.0095.М от 09.11.2021 года. Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0095.М от 09.11.2021 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам с обеспечением, либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

По состоянию на 30 июня 2024 года Частная компания DAR Fintech Ltd является единственным участником Компании, владеющим 100% долей участия в Уставном капитале. Бенефициарным собственником Частной Компании DAR Fintech Ltd, является Утемуратов Алидар Булатович, владеющим 65% долей участия.

24 ноября 2023 года Республиканским государственным учреждением «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» зарегистрированы два выпуска облигаций:

- первый выпуск облигаций в пределах первой Облигационной программы (международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010457; валюта выпуска облигаций – тенге);
- выпуск облигаций (международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010465; валюта выпуска облигаций – доллар США).

Компания с января 2024 года является эмитентом по выпуску облигаций.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на отчетную дату. Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года****2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией**

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Механизмы финансирования поставщиков – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», для разъяснения характеристик соглашений о финансировании поставщиков и требования дополнительного раскрытия таких соглашений. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, нацелены на помощь пользователям финансовой отчетности для понимания влияния соглашений о финансировании поставщиков на обязательства предприятия, потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Правила перехода уточняют, что компания не обязана раскрывать информацию в каких-либо промежуточных периодах в году первоначального применения поправок. Таким образом, поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательства по аренде при продаже 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 при операции продажи с обратной арендой, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает какую-либо сумму прибыли или убытка, относящегося к праву использования, которое он сохраняет.

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, уточняющие требования к классификации обязательств как краткосрочных и долгосрочных. Поправки уточняют:

- Что подразумевается под правом на отсрочку урегулирования;
- Право на отсрочку должно существовать на конец отчетного периода;
- На эту классификацию не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку;
- Условия обязательства не повлияют на его классификацию только в том случае, если встроенный в конвертируемое обязательство производный инструмент сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование, согласно которому предприятие должно раскрывать информацию, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих обязательств в течение двенадцати месяцев. Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 июня 2024 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на депозитных счетах	421 262	4 100
Денежные средства на расчетных счетах	5 121	16 127
Денежные средства на лицевом счете биржи	428	–
	426 811	20 227

4. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2024 года займы выданные представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы выданные (основной долг и начисленные проценты)	2 724 249	1 845 374
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(185 396)	(77 209)
	2 538 853	1 768 165

По состоянию на 30 июня 2024 года займы выданные представлены в основном микрокредитами, выданными физическим лицам на предпринимательские цели со сроком погашения от 1 года до 5 лет ставкой вознаграждения от 36% до 45% годовых за весь срок пользования микрокредитом.

Ниже представлена сверка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ):

<i>В тысячах тенге</i>	За 1 полугодие, закончившееся	
	30 июня 2024 года	30 июня 2023 года
На 1 января	(77 210)	(221)
Начисление резерва под ОКУ	(115 199)	(10 123)
Списано за счет резерва под ОКУ	7 013	(6)
На конец периода	(185 396)	(10 350)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года

4. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель:

<i>В тысячах тенге</i>	Задолженность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
На 30 июня 2024 года				
–непросроченные	2 083 421	(23 582)	2 059 839	1,13%
–просроченные на срок менее 30 дней	116 189	(1 042)	115 147	0,90%
–просроченные на срок от 31 до 60 дней	182 485	(5 248)	177 237	2,88%
–просроченные на срок от 61 до 90 дней	110 018	(12 710)	97 308	11,55%
–просроченные на срок свыше 90 дней	232 136	(142 814)	89 322	61,52%
Итого займов предоставленные клиентам	2 724 249	(185 396)	2 538 853	6,81%
На 31 декабря 2023 года				
–непросроченные	1 550 348	(20 981)	1 529 367	1,40%
–просроченные на срок менее 30 дней	99 779	(1 173)	98 606	1,20%
–просроченные на срок от 31 до 60 дней	67 974	(1 297)	66 677	1,90%
–просроченные на срок от 61 до 90 дней	55 301	(163)	55 138	0,30%
–просроченные на срок свыше 90 дней	71 972	(53 595)	18 377	74,50%
Итого займов предоставленные клиентам	1 845 374	(77 209)	1 768 165	4,20%

5. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 30 июня 2024 года размещены облигации и представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Выпущенные купонные облигации	1 487 222	-
В тенге	875 786	-
В долларах США	611 436	-
Начисленное купонное вознаграждение	48 309	-
В тенге	35 044	-
В долларах США	13 265	-
	1 535 531	-

По состоянию на 30 июня 2024 года выпущены облигации в тенге 21,5% годовых и в долларах США 11% годовых, сроком на 2 года. Выплата купона производится ежеквартально, четыре раза в год.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2024 года величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Компании составила 1 305 000 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 1 305 000 тысяч тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года

7. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За 1 полугодие, закончившееся	
	30 июня 2024 года	30 июня 2023 года
Заработная плата	72 204	37 714
Комиссия биржи и андеррайтинга	22 569	-
Агентские услуги	7 686	-
Социальный налог и соц. отчисления	6 022	3 831
Реклама	5 000	-
Комиссия партнерам	4 682	-
Профессиональные услуги	2 445	2 939
Налоги и отчисления	2 331	-
Поддержка сервисов	2 185	-
Техническое сопровождение IT системы	-	1 073
Аренда офиса	1 472	168
Расходы бюро	878	-
Банковское обслуживание	808	294
Командировочные расходы	-	268
Услуги связи	430	460
Страхование работников	103	30
Обучение	80	-
Амортизация	58	9
Прочее	963	439
	129 916	47 225

8. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

Финансовые доходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За 1 полугодие, закончившееся	
	30 июня 2024 года	30 июня 2023 года
Вознаграждение по депозиту	9 755	4 550
Вознаграждение по займам выданным	418 844	43 309
	428 599	47 859

Финансовые расходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За 1 полугодие, закончившееся	
	30 июня 2024 года	30 июня 2023 года
Вознаграждение, начисленное по субординированному займу	7 020	1 468
Амортизация дисконта		586
Купонное вознаграждение по облигациям	77 642	-
	84 662	2 054

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года

9. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Активы по отложенному корпоративному налогу признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, за счёт которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

10. 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.

Основные сделки со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2024 года представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, полученные от материнской компании	–	414 025

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение 1 полугодия 2024 и 2023 годов ключевой управленческий персонал представлен Генеральным директором, операционным директором, главным бухгалтером. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	За 1 полугодие закончившееся	
	30 июня 2024 года	30 июня 2023 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	34 565	19 582

11. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года****12. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****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 (трёх) 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 30 июня 2024 года. Руководство считает, что на 30 июня 2024 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчётности.

13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**Введение**

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя выпущенные облигации. 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, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по микрокредитам, выданным клиентам.

В Компании сформирована функция по управлению рисками, процедуры которой направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по микрокредитам 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 практике.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года****13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, деноминированных в иностранной валюте, и подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не сможет выполнить обязательство и заставит другую сторону понести финансовый убыток. Компания подвержена кредитному риску в результате своей операционной деятельности и некоторых видов инвестиционной деятельности. Что касается инвестиционной деятельности, Компания размещает денежные средства в казахстанских банках с высоким рейтингом. Руководство Компании периодически пересматривает кредитные рейтинги этих банков во избежание экстремальных кредитных рисков.

Оценка обесценения (продолжение)

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.

Расчет ОКУ осуществляется на индивидуальной и коллективной основе.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Компания разработала методику 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года****13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***Определение дефолта и выздоровления*

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренную договором выплату 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. К таким событиям относятся следующие:

- приостановление начисления вознаграждения по активу по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- списание части и(или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с даты предоставления актива по предоставленному микрокредиту;
- уступка прав требований по активу по предоставленному микрокредиту с дисконтом (более 10 (десяти) процентов);
- реструктуризация актива по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
- заемщик признан банкротом решением суда (в отношении него суд ввел процедуру наблюдения, внешнего управления, финансового восстановления, ликвидации, конкурсного производства);
- смерть заемщика;
- нахождение заемщика в местах лишения свободы.

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.

14. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года

14. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

В течение 1 полугодия 2024 и 2023 годов Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

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

15. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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 Национальным банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее АРРФР) при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

АРРФР и НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. В соответствии с действующими требованиями, установленными АРРФР и НБРК, микрофинансовые организации должны поддерживать:

- отношение собственного капитала к сумме активов по балансу и беззалоговых потребительских микрокредитов за вычетом провизий (k1) не менее 0,1;
- отношение размера риска на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу (k2) не более 0,25;
- отношение суммы совокупных обязательств к собственному капиталу (k3) не более 10.

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

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Коэффициент k1	0,961	1,761
Коэффициент k2	0,077	0,089
Коэффициент k3	1,130	0,270

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года**

15. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Компания также обязана выполнять требования АРРФР и НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями АРРФР и НБРК минимальный размер уставного капитала на 30 июня 2024 составляет 200 млн тенге и на 31 декабря 2023 годов составляет 100 млн тенге. По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, оказывающих влияние на финансовую отчетность Компании, после отчетной даты отсутствовали.

24 июля 2024 года Компания выплатила второе купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2P00010457 (альтернативная площадка KASE, категория "облигации", MFDFb1).

Соответствующее вознаграждение выплачено в сумме 53 678 512,50 тенге.

23 июля 2024 года Компания выплатила второе купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2P00010465 (альтернативная площадка KASE, категория "облигации", MFDFb2).

Соответствующее вознаграждение выплачено в сумме 35 664,75 долларов США.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Бейсенбаев А.Н.

Мамбетова Ж.М.