

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»**

**Промежуточная сокращённая финансовая отчётность  
(неаудированная)**

*30 июня 2021 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе.....	2
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале.....	3
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств .....	4-5

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
		2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		110.224	75.573	207.240	242.720
Кредиты клиентам	15	13.185.901	9.534.483	26.109.475	22.327.579
Инвестиционные ценные бумаги		102.965	114.886	206.182	213.277
		<u>13.399.090</u>	<u>9.724.942</u>	<u>26.522.897</u>	<u>22.783.576</u>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>					
Средства кредитных организаций		(3.906.138)	(4.152.958)	(7.875.876)	(8.650.736)
Договоры «репо»		(852)	(13.683)	(852)	-
		<u>(3.906.990)</u>	<u>(4.166.641)</u>	<u>(7.876.728)</u>	<u>(8.650.736)</u>
Обязательства по договорам аренды		(23.240)	(18.623)	(45.696)	(63.160)
		<u>(3.930.230)</u>	<u>(4.185.264)</u>	<u>(7.922.424)</u>	<u>(8.713.896)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>9.468.860</b>	<b>5.539.678</b>	<b>18.600.473</b>	<b>14.069.680</b>
Расходы по кредитным убыткам		(169.397)	(2.219.977)	(465.618)	(2.844.681)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>9.299.463</b>	<b>3.319.701</b>	<b>18.134.855</b>	<b>11.224.999</b>
Чистые доходы/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(284.910)	(1.382.525)	(447.002)	327.925
Чистые (убытки)/доходы по операциям с иностранной валютой:		17.997	838.803	(86.358)	(576.939)
- переоценка валютных статей		17.960	834.495	(83.706)	(508.376)
- торговые операции		37	4.308	(2.652)	(68.563)
Чистый доход в результате первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-	(7.625)	285.486
Прочие доходы		18.550	(7.886)	25.579	25.685
Расходы на персонал	16	(3.410.013)	(1.979.850)	(6.401.560)	(4.898.107)
Прочие операционные расходы	16	(1.155.291)	(924.162)	(2.247.692)	(1.968.782)
Прочие расходы		3.976	5.627	3.923	-
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>4.489.772</u>	<u>(130.292)</u>	<u>8.974.120</u>	<u>4.420.267</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу		(755.365)	(622.882)	(1.747.044)	(1.554.882)
<b>Прибыль за период</b>		<b>3.734.407</b>	<b>(753.174)</b>	<b>7.227.076</b>	<b>2.865.385</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6.342	(4.154)	4.496	(38.229)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(271)	-	(177)	-
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>6.071</b>	<b>(4.154)</b>	<b>4.319</b>	<b>(38.229)</b>
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов</b>		<b>6.071</b>	<b>(4.154)</b>	<b>4.319</b>	<b>(38.229)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>3.740.478</b>	<b>(757.328)</b>	<b>7.231.395</b>	<b>2.827.156</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 19 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(В тысячах тенге)

<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резерв переоценки</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2020 года	14.430.993	721.550	–	70.296	21.239.114	36.461.953
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	2.865.385	2.865.385
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	(38.228)	–	–	(38.228)
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(38.228)</b>	<b>–</b>	<b>2.865.385</b>	<b>2.827.157</b>
Перевод резерва переоценки в нераспределённую прибыль	–	–	–	(7.967)	7.967	–
Перевод в резервный капитал	–	254.668	–	–	(254.668)	–
<b>На 30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	<b>14.430.993</b>	<b>976.218</b>	<b>(38.228)</b>	<b>62.329</b>	<b>23.857.798</b>	<b>39.289.110</b>
На 1 января 2021 года	14.430.993	976.218	4.389	62.329	32.070.277	47.544.206
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	7.227.076	7.227.076
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	4.319	–	–	4.319
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>14.430.993</b>	<b>976.218</b>	<b>8.708</b>	<b>62.329</b>	<b>39.297.353</b>	<b>54.775.601</b>
Дивиденды выплаченные	–	–	–	–	(5.428.153)	(5.428.153)
Перевод в резервный капитал	–	221.558	–	–	(221.558)	–
<b>На 30 июня 2021 года (неаудировано)</b>	<b>14.430.993</b>	<b>1.197.776</b>	<b>8.708</b>	<b>62.329</b>	<b>33.647.642</b>	<b>49.347.448</b>

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(В тысячах тенге)

Прим.	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)	
	2021 года	2020 года
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты, полученные по денежным средствам и их эквивалентам	207.647	267.607
Проценты, полученные по кредитам клиентам	26.432.926	17.510.993
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам	164.800	46.330
Прочие доходы полученные	7.480	33.844
Проценты, уплаченные по средствам кредитных организаций	(7.477.151)	(8.395.212)
Проценты, уплаченные по договорам «репо»	(852)	-
Чистые реализованные убытки по операциям с иностранной валютой	(2.651)	(68.563)
Чистые реализованные убытки по производным финансовым инструментам	(204.922)	(122.994)
Расходы на персонал уплаченные	(5.133.899)	(3.984.860)
Прочие операционные расходы уплаченные	(1.578.432)	(1.621.550)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога и социальных отчислений, уплаченные	(827.862)	(738.118)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>11.587.084</b>	<b>2.927.477</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	23.201	30.873
Кредиты клиентам	(5.024.941)	430.282
Прочие активы	(206.823)	(40.703)
<i>Чистое уменьшение в операционных обязательствах</i>		
Прочие обязательства	(10.832)	62.277
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	6.367.689	3.410.206
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(1.823.148)	(1.014.963)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>4.544.541</b>	<b>2.395.243</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(545.957)	(2.197.045)
Приобретение нематериальных активов	(41.893)	(77.834)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(3.913.758)
Поступления от продажи основных средств	5.186	51.792
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	-	-
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(582.664)</b>	<b>(6.136.845)</b>

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)**

	Прим.	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)	
		2021 года	2020 года
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступление средств от кредитных организаций		21.720.151	20.506.465
Погашение средств кредитных организаций		(19.008.144)	(19.089.223)
Дивиденды выплаченные	13	(5.280.305)	-
Погашение обязательств по договорам аренды		(207.762)	(260.866)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности</b>		<b>(2.776.060)</b>	<b>1.156.376</b>
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(1.415)	46.561
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(29.921)	(1.605)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1.154.481</b>	<b>(2.540.270)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		4.815.542	9.055.910
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на 30 июня</b>	<b>5</b>	<b>5.970.023</b>	<b>6.515.642</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (далее – «Компания») было образовано в 2006 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан как Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная организация «KazMicroFinance».

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

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов клиентам. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания имеет 14 филиалов и 103 отделения на территории Республики Казахстан. Филиалы находятся в следующих городах: Алматы, Нур-Султан, Актобе, Караганда, Кокшетау, Костанай, Кызылорда, Павлодар, Семей, Талдыкорган, Тараз, Туркестан, Усть-Каменогорск и Шымкент. Местом нахождения и осуществления деятельности Компании является Республика Казахстан.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 уставный капитал Компании принадлежал следующим участникам (далее – «акционеры»):

Названия	Доля владения в %	
	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративный фонд «КМФ-Демеу»	45,435	45,435
responsAbility Management Company S.A.	18,127	18,127
Triodos Funds B.V. (ранее – «Triodos Custody B.V.»)	12,085	12,085
Triodos SICAV II	12,085	12,085
Руководство и работники Компании	6,226	6,226
responsAbility SICAV (Lux)	6,042	6,042
	<b>100,000</b>	<b>100,000</b>

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создаёт дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчётность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г.

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

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

### Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2021 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут продолжать оказывать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определённых нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

## 3. Основные положения учётной политики

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2021 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

В 2021 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но ни не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность.

*«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16*

Поправки представляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

*Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчётности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:*

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	518.216	42.259
Денежные средства в пути	39.635	54.066
Текущие счета в банках	203.043	380.949
Текущие счета в других кредитных организациях	3.024.047	3.805
Срочные депозиты в банках, размещённые на срок до 90 дней	11.078	1.595.427
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	2.177.171	2.740.675
	<hr/> 5.973.190)	<hr/> 4.817.181
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(3.167)	(1.639)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<hr/> <hr/> 5.970.023	<hr/> <hr/> 4.815.542

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года Компания заключила договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, ноты Национального Банка Республики Казахстан и корпоративные облигации, общая справедливая стоимость которых составляет на 30 июня 2021 года 2.207.525 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года 2.740.062 тысячи тенге).

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

	2021 год	2020 год
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	(1.639)	(48.379)
Чистое изменение ОКУ	(1.528)	46.740
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)</b>	<hr/> <hr/> (3.167)	<hr/> <hr/> (1.639)

**6. Производные финансовые инструменты**

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

	30 июня 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Условная сумма сделки	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные договоры</b>						
Валютные свопы	16.822.937	-	54.235	7.411.650	187.845	-
	<hr/> 16.822.937	<hr/> -	<hr/> 54.235	<hr/> 7.411.650	<hr/> 187.845	<hr/> -

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. Производные финансовые инструменты (продолжение)

### Валютные свопы

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

По состоянию на 30 июня 2021 года Компания имела договор займа в тенге, на сумму 549.000 тысяч тенге, полученный от местного банка, и залоговый депозит в долларах США, на сумму 1.283 тысяч долларов США, который служит обеспечением по указанному-договору займа (на 31 декабря 2020 года: договор займа в тенге, на сумму 1.098.000 тысяч тенге, полученный от местного банка, и залоговый депозит в долларах США, на сумму 2.609 тысяч долларов США, который служит обеспечением по указанному-договору займа). Поскольку договорной эффект данных займов и депозитов эквивалентен валютным свопам, то указанные сделки рассматривались как производный инструмент. Также, по состоянию на 30 июня 2021 года Компания имела договор валютного свопа с международной организацией на сумму 38.125 тысяч долларов США, с условием обмена на 15.830.612 тысяч тенге, (на 31 декабря 2020 года: договор валютного свопа с международной организацией на сумму 15.000 тысяч долларов США, с условием обмена на 5.804.700 тысяч тенге).

Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчёте о совокупном доходе за 2 квартала 2021 года включают расходы от изменения справедливой стоимости валютных свопов в сумме 447.002 тысяч тенге (в 2020 году: доходы от изменения справедливой стоимости валютных свопов в сумме 115.846 тысяч тенге).

## 7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты на розничную торговлю, услуги и производство	75.303.393	73.977.746
Сельскохозяйственное кредитование	62.034.136	57.079.996
Потребительское кредитование	11.582.771	13.055.629
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>148.920.300</b>	<b>144.113.371</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(8.360.690)</b>	<b>(7.799.632)</b>
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>140.559.610</b>	<b>136.313.739</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, кредиты клиентам, в основном, представлены кредитами, выданными физическим лицам.

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не имела заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, максимальная сумма кредита, предоставляемого микрофинансовыми организациями по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года составляет 55.560 тысяч тенге.

**8. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<i><u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</u></i>		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.027.586	2.090.882
Корпоративные облигации	2.138.172	2.029.176
	<u>4.165.758</u>	<u>4.120.058</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	3.836	(4.013)
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<u><u>4.161.922</u></u>	<u><u>4.116.045</u></u>
<i><u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</u></i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	4.013	–
Чистое изменение ОКУ (Примечание 19)	(177)	(4.013)
<b>На 30 июня</b>	<u><u>3.836</u></u>	<u><u>(4.013)</u></u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**9. Основные средства**

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисная мебель и оборудование</i>	<i>Незавершённое строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2020 года	82.681	2.322.821	1.292.553	416.850	1.151.814	30.454	5.297.173
Поступления	5.327	3.295.416	370.064	174.045	229.281	12.453	4.086.586
Выбытия	-	(1.294)	(26.791)	(117.540)	(19.448)	(42.907)	(207.980)
На 31 декабря 2020 года	88.008	5.616.943	1.635.826	473.355	1.361.647	-	9.175.779
На 1 января 2021 года	88.008	5.616.943	1.635.826	473.355	1.361.647	-	9.175.779
Поступления	-	11.270	145.196	20.985	66.612	-	244.063
Выбытия	-	-	(10.814)	(5.132)	(1.640)	-	(17.586)
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	88.008	5.628.213	1.770.208	489.208	1.426.619	-	9.402.256
<b>Накопленный износ</b>							
На 1 января 2020 года	-	(197.607)	(613.384)	(164.555)	(425.939)	-	(1.401.485)
Начисленный износ	-	(105.091)	(235.093)	(70.707)	(171.135)	-	(582.026)
Выбытия	-	848	24.917	71.268	14.909	-	111.942
На 31 декабря 2020 года	-	(301.850)	(823.560)	(163.994)	(582.165)	-	(1.871.569)
На 1 января 2021 года	-	(301.850)	(823.560)	(163.994)	(582.165)	-	(1.871.569)
Начисленный износ	-	(60.801)	(122.221)	(37.877)	(90.200)	-	(311.099)
Выбытия	-	-	10.400	4.235	1.326	-	15.961
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	-	(362.651)	(935.381)	(197.636)	(671.039)	-	(2.166.707)
<b>Остаточная стоимость</b>							
На 1 января 2020 года	82.681	2.125.214	679.169	252.295	725.875	30.454	3.895.688
На 31 декабря 2020 года	88.008	5.315.093	812.266	309.361	779.482	-	7.304.210
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	88.008	5.265.562	834.827	291.572	755.580	-	7.235.549

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность от коллекторской организации	-	28.790
Дебиторская задолженность работников	4.461	26.251
Прочее	51.747	56.796
	56.208	111.837
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(48.271)	(43.663)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>7.937</b>	<b>68.174</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты поставщикам	575.093	277.347
Запасы	146.469	121.696
Налоги, оплаченные авансом, и прочие предоплаты в бюджет	28.475	22.769
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>750.037</b>	<b>421.812</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>757.974</b>	<b>489.986</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Переплаты, полученные по кредитам клиентам	989.192	1.358.597
Задолженность по приобретенному зданию	888.143	1.109.113
Кредиторская задолженность перед работниками	1.649.577	971.107
Кредиторская задолженность перед поставщиками	134.864	144.410
Прочее	162.354	25.216
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3.824.130</b>	<b>3.608.443</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	468.061	406.555
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	118.266	306.569
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>586.327</b>	<b>713.124</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>4.410.457</b>	<b>4.321.567</b>

## 11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты, полученные от финансовых организаций, отличных от банков, стран, входящих в состав ОЭСР	54.298.356	52.339.372
Кредиты, полученные от банков стран, входящих в состав ОЭСР	32.330.806	35.235.136
Кредиты, полученные от местных финансовых организаций	18.739.710	14.253.484
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>105.368.872</b>	<b>101.827.992</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соответствовала всем требованиям договоров с кредитными организациями в отношении финансовых ковенантов.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 12. Налогообложение

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

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(822.300)	(622.882)	1.813.979	1.554.882
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	66.935	-	(66.935)	-
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(755.365)</b>	<b>(622.882)</b>	<b>1.747.044</b>	<b>1.554.882</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 52.708 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2020 года 43.539 тысяч тенге).

## 13. Капитал

### Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 14.430.993 тысячи тенге.

### Дивиденды акционерам

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

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2020 года средства, доступные для распределения, составили 32.070.277 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 21.239.114 тысяч тенге).

В 22 апреля 2021 года Компанией были выплачены дивиденды в размере 5.280.305 тыс. тенге, за вычетом подоходного налога в размере 147.848 тыс. тенге. В 2020 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

### Резервный капитал

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

В 2021 году Наблюдательный Совет Компании утвердил перевод в сумме 221.558 тысяч тенге из нераспределённой прибыли в резервный капитал (в 2020 году 254.668 тысяч тенге). По состоянию на 30 июня 2021 года резервный капитал составил 1.197.776 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года 976.218 тысяч тенге).

## 14. Договорные и условные обязательства

### Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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.

В связи с текущей ситуацией с пандемией COVID-19, остается неопределённость относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Компании осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### Страхование

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

### Юридические вопросы

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

### Непредвиденные налоговые платежи

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

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

### Договорные и условные обязательства

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

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

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	13.547.994	13.135.111
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>13.547.994</b>	<b>13.135.111</b>

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**15. Процентная выручка по кредитам клиентам**

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, процентная выручка по кредитам клиентам составила 26.109.475 тысяч тенге (за период, закончившиеся 30 июня 2020 года: 22.327.579 тысяч тенге), включая чистый убыток от модификации в результате изменений предусмотренных договором денежных потоков по кредитам клиентам, не приводящей к прекращению признания, в размере 23.048 тысячи тенге (за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года: чистый убыток от модификации в размере 3.268.885 тысяч тенге).

За три месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года, процентная выручка по кредитам клиентам составила 13.185.901 тысяч тенге (за три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года: 9.534.483 тысяч тенге) включая чистый убыток от модификации в результате изменений предусмотренных договором денежных потоков по кредитам клиентам, не приводящей к прекращению признания, в размере 5.122 тысячи тенге (за три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года: чистый убыток от модификации в размере 3.277.332 тысяч тенге).

**16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Заработная плата, премии и прочие расходы	3.111.632	1.797.399	5.873.875	4.474.956
Социальные налоги и отчисления	298.381	182.451	527.685	423.151
<b>Расходы на персонал</b>	<b>3.410.013</b>	<b>1.979.850</b>	<b>6.401.560</b>	<b>4.898.107</b>
Профессиональные услуги	403.170	216.188	760.565	453.307
Износ и амортизация	270.551	257.995	538.018	522.978
НДС не принятый к зачету	51.430	43.281	89.135	99.367
Охранные услуги	78.907	61.734	157.523	129.525
Аренда	39.211	27.601	91.087	51.666
Офисные принадлежности	54.298	80.141	95.002	160.323
Услуги связи и информационные услуги	60.219	70.155	114.776	125.691
Реклама и маркетинг	33.487	20.240	53.195	57.263
Командировочные расходы	18.391	3.808	30.090	34.962
Налоги помимо корпоративного подоходного налога	37.337	41.451	90.458	107.613
Банковские комиссии	20.627	20.706	68.019	49.831
Транспортные расходы	13.938	11.577	29.122	29.502
Инкассация	12.457	12.413	26.191	31.567
Ремонт и техническое обслуживание	27.534	12.143	43.234	15.402
Расходы по корпоративным мероприятиям	-	-	-	1.053
Страхование	16.949	15.011	32.754	27.851
Обучение персонала	3.824	199	5.687	7.228
Благотворительность	1.887	10.000	1.887	19.633
Членские взносы	750	3.819	1.500	6.929
Услуги брокера	2.072	1.073	4.348	2.486
Прочее	8.252	14.627	15.101	34.605
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>1.155.291</b>	<b>924.162</b>	<b>2.247.692</b>	<b>1.968.782</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**17. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в *Примечании 21*.

	30 июня 2021 года (несаудировано)			31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5.970.023	-	5.970.023	4.815.542	-	4.815.542
Средства в кредитных организациях	-	-	-	23.608	-	23.608
Производные финансовые активы	-	-	-	-	187.845	187.845
Кредиты клиентам	59.852.588	80.707.022	140.559.610	56.084.990	80.228.749	136.313.739
Инвестиционные ценные бумаги	2.138.172	2.023.750	4.161.922	4.116.045	-	4.116.045
Инвестиционная недвижимость	-	52.992	52.992	-	52.992	52.992
Основные средства	-	7.235.549	7.235.549	-	7.304.210	7.304.210
Активы в форме права пользования	-	539.630	539.630	-	526.822	526.822
Нематериальные активы	-	409.851	409.851	-	432.678	432.678
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	52.708	-	52.708	43.539	-	43.539
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	36.101	-	36.101	-	-	-
Прочие активы	757.974	-	757.974	489.986	-	489.986
<b>Итого</b>	<b>68.807.566</b>	<b>90.968.794</b>	<b>159.776.360</b>	<b>65.573.710</b>	<b>88.733.296</b>	<b>154.307.006</b>
Средства кредитных организаций	56.918.822	48.450.050	105.368.872	49.865.412	51.962.580	101.827.992
Производные финансовые обязательства	-	54.235	54.235	-	-	-
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	-	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному корпоративному подходному налогу	-	-	-	-	30.834	30.834
Обязательства по договорам аренды	269.004	326.344	595.348	280.199	302.208	582.407
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4.006.481	403.976	4.410.457	3.667.997	653.570	4.321.567
<b>Итого</b>	<b>61.194.307</b>	<b>49.234.605</b>	<b>110.428.912</b>	<b>53.813.608</b>	<b>52.949.192</b>	<b>106.762.800</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>7.613.259</b>	<b>41.734.189</b>	<b>49.347.448</b>	<b>11.760.102</b>	<b>35.784.104</b>	<b>47.544.206</b>

**18. Операции со связанными сторонами**

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

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

**Крупный акционер**

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

Учредителем Фонда является «ACDI/VOCA», некоммерческая организация, зарегистрированная в Соединенных Штатах Америки, которая готовит финансовую отчётность, доступную внешним пользователям.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**18. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с акционерами**

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

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

	<b>Акционеры</b>			
	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>
<b>Отчёт о финансовом положении</b>				
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций в тенге	7.329.765	17,17%	8.131.840	17,17%

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

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>		<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
<b>Отчёт о совокупном доходе</b>				
Процентные расходы	360.699	266.422	730.123	517.896

**Операции с членами ключевого управленческого персонала, включая участников Компании**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 9 человек составили:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>		<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	175.234	51.416	239.010	246.696
Социальные налоги и другие отчисления	15.351	3.664	19.038	20.742
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>190.585</b>	<b>55.080</b>	<b>258.048</b>	<b>267.438</b>

За периоды, закончившиеся 30 июня 2021 и за 2020 год, ключевой управленческий персонал не получал каких-либо неденежных вознаграждений.

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Средняя годовая процентная ставка, %</i>
	<b>Отчёт о финансовом положении</b>			
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	64.442	20,14%	69.099	19,44%

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

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>		<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
<b>Отчёт о совокупном доходе</b>				
Процентные доходы	1.317	2.402	3.465	5.000

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Достаточность капитала

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года Компания должна была оплатить капитал в размере не менее 30.000-кратного месячного расчётного показателя («МРП»), равный 2.917 тенге по состоянию на 30 июня 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 2.778 тенге).

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов. На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1 уровня	49.347.447	47.544.206
Итого активов	159.776.360	154.307.006
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	0,272	0,31

## 20. События после завершения промежуточного периода

23 июля 2021 года Компания произвела выплату дивидендов за 2020 год в размере 5.428.153 тысяч тенге.