

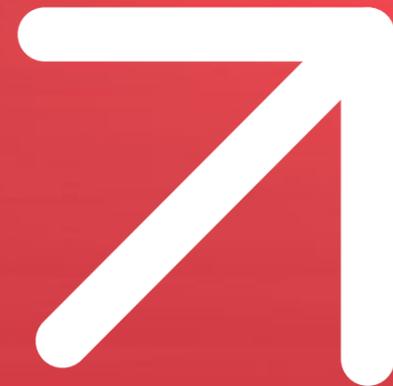


ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2024

НОВАЯ СТУПЕНЬ ДОВЕРИЯ



Содержание



НОВАЯ СТУПЕНЬ ДОВЕРИЯ

Обращение Председателя Совета директоров.....	2
Обращение Председателя Правления.....	3
Ключевые показатели деятельности.....	4
Ключевые события отчетного года.....	5

01 / О компании 6

Профиль Компании.....	7	Ключевые направления	
География деятельности.....	11	бизнеса.....	12

02 / Стратегия KMF 15

Новые возможности.....	16	Целевые показатели	
Цифровая трансформация		в рамках корпоративной	
бизнеса.....	17	стратегии.....	17

03 / Финансово-экономические показатели ... 18

Макроэкономические		Финансовые	
условия в стране.....	19	результаты.....	23
Состояние рынка		Выполнение	
микрокредитования.....	21	пруденциальных	
Операционные		нормативов.....	29
показатели.....	22		

04 / Управление рисками.....25

Система управления		Управление процентным	
рисками.....	26	риском.....	29
Управление		Управление	
кредитным риском.....	28	валютным риском.....	29
Управление		Обеспечение	
операционными		непрерывности	
рисками.....	28	деятельности.....	29
Управление риском			
ликвидности.....	29		

05 / Корпоративное управление..... 30

Система корпоративного		Комплаенс-контроль.....	40
управления.....	31	Внутренний аудит.....	41
Правление.....	38	Внешний аудит.....	41
Вознаграждение		Информация	
руководящих		о крупных сделках.....	41
работников.....	40		

06 / Ответственное ведение бизнеса 42

Корпоративная этика.....	43	Экономическая	
Противодействие		результативность.....	46
коррупции.....	44	Налоговая политика.....	46
Информационная		Управление закупками	
безопасность.....	44	и цепочкой поставок.....	47
Принципы защиты			
клиента.....	45		

07 / Устойчивое развитие 48

Управление		Подход к определению	
устойчивым развитием.....	49	существенных тем.....	52
Стратегия в области		Вклад в достижение	
устойчивого развития.....	50	целей устойчивого	
		развития ООН.....	54

08 / Экологическая ответственность55

Изменение климата.....	56	Обращение с отходами.....	58
Эффективное		Энергопотребление.....	59
использование			
ресурсов.....	57		

09 / Социальная ответственность..... 60

Забота о работниках.....	61	Безопасность	
		и охрана труда.....	67

10 / Ответственность перед обществом 68

Соблюдение		Финансовая	
прав человека.....	69	грамотность.....	71
Подход к взаимодействию		Благотворительность	
с заинтересованными		и спонсорская	
сторонами.....	69	деятельность.....	72
Членство в организациях			
и ассоциациях.....	71		

11 / Приложения75

Приложение 1.		Приложение 4.	
Об Отчете.....	76	Состав и структура	
Приложение 2.		персонала.....	83
Индекс GRI.....	76	Список сокращений.....	86
Приложение 3.		Глоссарий.....	87
Аудированная		Контактная	
финансовая отчетность.....	79	информация.....	88

КОНЦЕПЦИЯ ОТЧЕТА

«Новая ступень доверия» — это не просто отражение нашего роста, это символ того пути, который мы проходим вместе с нашими клиентами. В 2024 году KMF сделал значимый шаг — 2024 год стал отправной точкой процесса трансформации KMF в банк второго уровня. Сегодня мы готовы к новым вызовам, новым задачам и новым горизонтам. Мы поднимаемся вверх, потому что нам доверяют. А значит — мы движемся в правильном направлении.

Все фотографии, использованные в данном отчете, являются подлинными кадрами, запечатлевшими сотрудников, клиентов и повседневную деятельность Компании. Эти образы отражают реальную жизнь KMF и нашу миссию — предоставлять лучшее микрофинансирование для процветания наших клиентов.



Отсканируйте QR-код для получения других отчетов Компании



Обращение Председателя Совета директоров

Уважаемые клиенты, партнеры, инвесторы и коллеги!

Представляю вашему вниманию годовой отчет микрофинансовой организации «КМФ» за 2024 год. Он отражает не только финансовые итоги, но и наш вклад в устойчивое развитие, социальную ответственность и корпоративное управление.

Прошедший год стал для КМФ периодом масштабной трансформации. Мы завершили процесс реорганизации в акционерное общество, сделав важный шаг на пути к получению банковской лицензии. Этот переход открывает новые перспективы для дальнейшего развития Компании, укрепления позиций на рынке и повышения уровня сервиса для клиентов.

Сегодня КМФ уверенно занимает лидирующую позицию на рынке микрофинансирования Казахстана.

По итогам года наша доля в совокупном кредитном портфеле МФО составила 18,2%. При этом мы остаемся значимым партнером для сельскохозяйственного сектора: 34,7% портфеля направлено на поддержку агропредприятий.

2024 год ознаменовался для нас расширением международного сотрудничества. Компания впервые привлекла финансирование от Японского агентства международного сотрудничества, продолжила взаимодействие с ЕБРР и IFC, а международное агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг КМФ на уровне «В+» со «стабильным» прогнозом. Национальный рейтинг также подтвержден на уровне «BBB (kaz)».

Особое внимание мы уделяем вопросам устойчивого развития. В начале 2025 года экологические, социальные и управленческие аспекты становятся

неотъемлемой частью нашей бизнес-модели и способствуют созданию дополнительной ценности для всех заинтересованных сторон.

Благодарю наших работников за профессионализм и вовлеченность, а клиентов и партнеров – за доверие. Уверена, что совместными усилиями мы продолжим движение вперед, сохраняя лидерство и укрепляя вклад в устойчивое будущее страны.

С уважением,
Председатель Совета директоров
АО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»
Гульнара ШАМШИЕВА

Обращение Председателя Правления

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

Годовой отчет KMF за 2024 год отражает нашу динамику развития и достижения. Мы завершаем отчетный период с устойчивыми финансовыми результатами. Балансовая стоимость активов выросла на 16,6% и составила 336,3 млрд тенге. Ссудный портфель достиг 270,0 млрд тенге, а собственный капитал увеличился до 62,7 млрд тенге.

KMF традиционно демонстрирует стабильный рост благодаря взвешенной стратегии и ответственному подходу к бизнесу. Чистый процентный доход увеличился на 2,5% и составил 58,2 млрд тенге, а чистая прибыль достигла 11,0 млрд тенге. Мы сохраняем эффективные показатели рентабельности: доходность активов составляет 3,5%, а рентабельность собственного капитала – 19,1%.

Среди ключевых событий года – заключение соглашения о займе на сумму 50 млн долларов

США с Японским агентством международного сотрудничества (JICA), финансирование от ЕБРР на 25 млн долларов США для поддержки женского предпринимательства, размещение облигаций на KASE на сумму 20 млрд тенге и подписание стратегического партнерства с АО «Казпочта».

2024 год стал отправной точкой процесса трансформации KMF в банк второго уровня. 30 мая была осуществлена смена организационно-правовой формы на акционерное общество, а в августе Общее собрание акционеров утвердило устав и бизнес-план будущего Банка в рамках процедур, определенных законодательством Республики Казахстан. В марте 2025 года было получено разрешение на преобразование в банк от Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Все это – важные этапы на пути к расширению возможностей для наших клиентов.

Сегодня мы строим KMF как современный цифровой финансовый институт, открытый к инновациям и сфокусированный на технологичности, масштабируемости и устойчивом развитии. Мы продолжаем активно инвестировать в процессы, технологии и команды, чтобы оправдывать доверие клиентов и партнеров и в полной мере соответствовать их ожиданиям.

Благодарю вас за доверие и поддержку. Вместе мы уверенно движемся к новым достижениям и укрепляем позиции KMF на рынке финансовых услуг Казахстана.

С уважением,
Председатель Правления
АО «Микрофинансовая организация «KMF»
Шалкар ЖУСУПОВ



Ключевые показатели деятельности

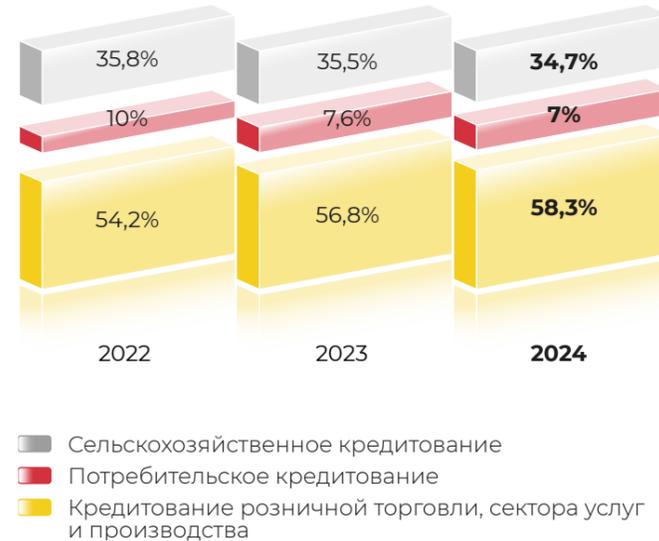
КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ И ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ

тыс. на конец периода



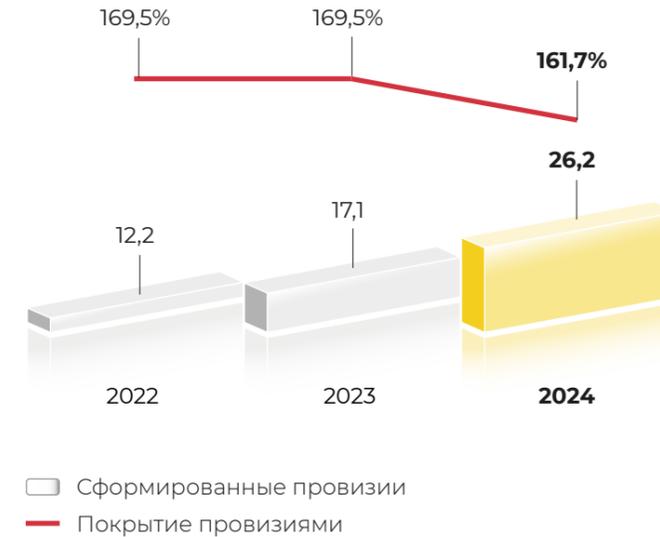
СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО НАПРАВЛЕНИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ

на конец периода



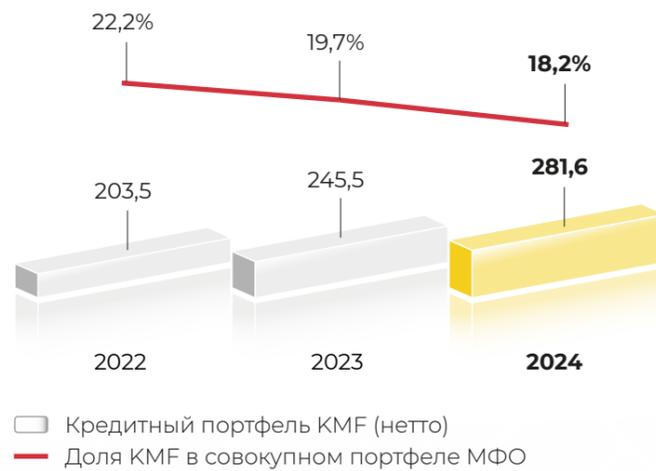
УРОВЕНЬ ПРОВИЗИРОВАНИЯ

млрд тенге на конец периода



КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

(включая операции обратное РЕПО) и доля на рынке

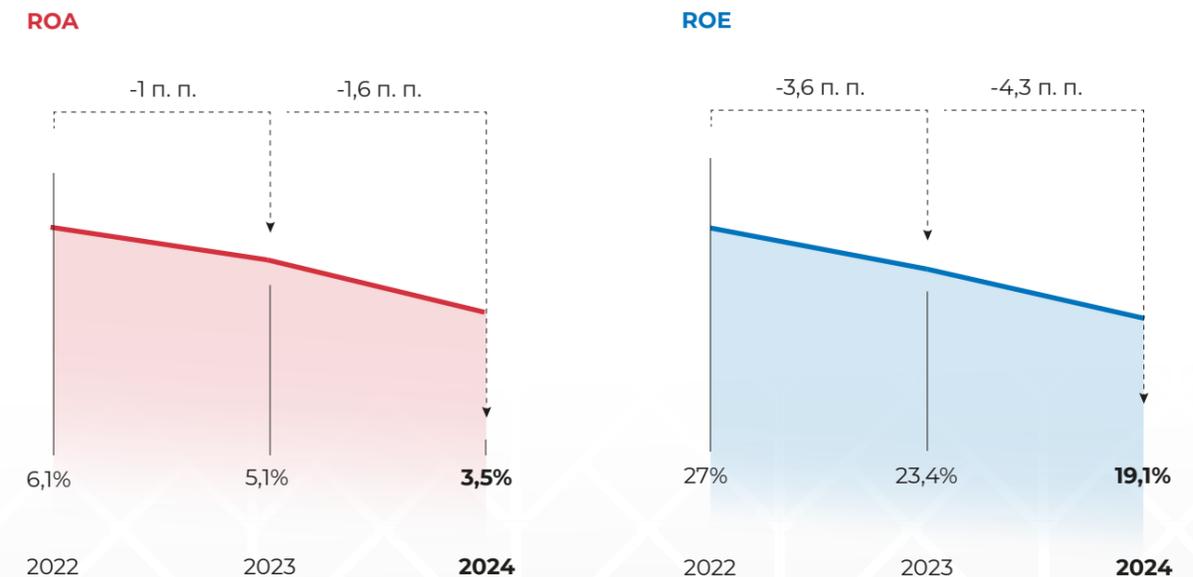


ЗАЙМЫ С ПРОСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖЕЙ СВЫШЕ 90 ДНЕЙ

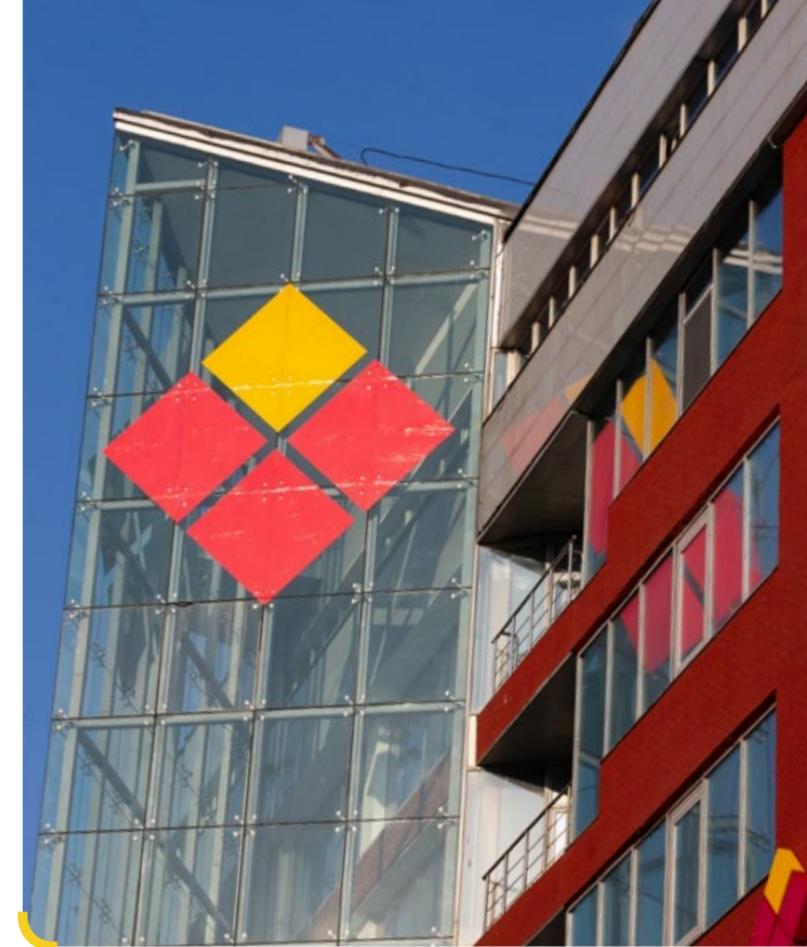
млрд тенге на конец периода



ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ



Источник: КМФ, НБ РК



Ключевые события отчетного года



01 - ФЕВРАЛЬ

- ♥ KMF заключает договор с Японским агентством международного сотрудничества (JICA) о выделении займа в размере 50 млн долл. для кредитования микро- и малого бизнеса.



02 - МАРТ

- ♥ Наблюдательный совет KMF принимает решение о привлечении 40 млрд тенге на фондовом рынке в рамках планируемой реорганизации в банк второго уровня.



03 - МАЙ

- ♥ На бизнес-форуме ЕБРР, состоявшемся в Ереване 15 мая, ЕБРР и KMF заключают 2 соглашения, согласно которым ЕБРР предоставит 25 млн долл. для финансирования женщин-предпринимателей и молодежи в бизнесе;
- ♥ KMF размещает на KASE купонные облигации на сумму 20 млрд тенге со сроком обращения 360 дней и купонной ставкой 17,75% годовых;
- ♥ KMF и АО «Казпочта» подписывают договор о партнерстве, согласно которому микрокредиты до 3 млн тенге можно оформлять в отделениях «Казпочты»;
- ♥ 30 мая KMF заканчивает процедуру преобразования в АО.



04 - ИЮЛЬ

- ♥ Совместно с ЕБРР запущена программа «Молодежь в бизнесе»;
- ♥ Создан Комитет стратегического развития и ESG при Совете директоров.



05 - АВГУСТ

- ♥ Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтверждает рейтинг KMF на уровне «B+» и «BBB (kaz)» со «стабильным» прогнозом;
- ♥ В рамках укрепления принципов ответственного финансирования и в соответствии с актуализированными регуляторными требованиями Компания пересматривает ставки вознаграждения по ряду микрокредитных продуктов, обеспечив тем самым укрепление прозрачности и устойчивости финансовых услуг для своих клиентов.



06 - СЕНТЯБРЬ

- ♥ KMF заключает кредитное соглашение с Международной финансовой корпорацией (IFC) на сумму 50 млн долл., которые будут направлены на кредитование бизнеса в сельских районах.



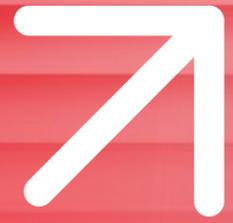
07 - ОКТЯБРЬ

- ♥ Проведена премия KMF Isker hanymy 2024.



08 - ДЕКАБРЬ

- ♥ Пересмотрены условия кредитования с целью повышения привлекательности продуктов Компании и укрепления ее конкурентных позиций на рынке;
- ♥ Запуск продаж продукта «Ниет онлайн» через персональных менеджеров филиальной сети, что позволило существенно расширить охват клиентов.



О КОМПАНИИ



01

Профиль Компании	7
География деятельности.....	11
Ключевые направления бизнеса	12



Профиль Компании

GRI 2-1, 2-6

АО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (далее – КМФ, Компания) является старейшей МФО Казахстана и бесспорным флагманом казахстанского рынка микрокредитования в течение многих лет. Компания ориентирована на финансирование микро- и малого бизнеса преимущественно в сельской местности, а также женского предпринимательства. С момента основания КМФ инвестировала в экономику Казахстана свыше 1,8 трлн тенге, выдал более 3,4 млн займов преимущественно в сельской местности.

КМФ была создана в 1997 году под наименованием «Казахстанский фонд кредитования». 5 января 2015 года ТОО «МКО «KazMicroFinance» прошло процедуру перерегистрации в органах юстиции и сменило наименование на ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)». 6 февраля 2023 года Общим собранием участников Компании было принято решение об изменении ее организационно-правовой формы с товарищества с ограниченной ответственностью на акционерное общество. Процедура перерегистрации Компании с преобразованием ее в акционерное общество была завершена 30 мая 2024 года.

В 2024 году было принято решение о преобразовании КМФ из микрофинансовой организации в банк второго уровня (БВУ). В августе 2024 года Общее собрание акционеров утвердило устав АО «КМФ Банк» (предполагаемое наименование Компании после преобразования в БВУ), а также бизнес-план на три года, следующие после преобразования Компании

в банк. В марте 2025 года КМФ получила от Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка разрешение на преобразование в банк.

КМФ имеет развитую филиальную сеть, включавшую на конец отчетного года 17 филиалов и 120 отделений на территории Республики Казахстан. Филиалы находятся в городах: Алматы, Астана, Актобе, Жезказган (Улытау), Караганда, Кокшетау, Костанай, Кызылорда, Павлодар, Петропавловск, Семей, Талдыкорган, Тараз, Туркестан, Усть-Каменогорск, Уральск и Шымкент.

Компания получила международное признание как социально ориентированная и действующая в соответствии с принципами защиты клиента, что позволило ей наладить плодотворное сотрудничество с международными институтами развития и зарубежными финансовыми организациями. В число наших партнеров входят IFC, EBRD, OeEB, SIFEM, Proparco, ADB, EIB.

Компания сотрудничает с авторитетными зарубежными организациями, занятыми в сфере микрофинансирования: responsAbility, Triodos, Triple Jump, Incofin, DWM, BlueOrchard, Symbiotics, Frankfurt School.

В то же время неоценимый вклад в развитие Компании внесли и казахстанские финансовые организации – Altyn Bank, Народный банк, ForteBank, а также Фонд предпринимательства «Даму».

ИСТОРИЯ КОМПАНИИ

В 1996 году в рамках международного проекта по развитию микрокредитования в Казахстане было принято решение о создании корпоративного фонда «Казахстанский фонд кредитования общин» (КФКО), который начал свою деятельность 20 ноября 1997 года. Изначально КФКО предоставлял краткосрочные микрокредиты на сумму от 7500 тенге (около 100 долл. по курсу на конец 1997 года) без предоставления залога на основе групповой солидарной ответственности.

В марте 2003 года в Казахстане был принят Закон «О микрокредитных организациях»¹, ставший базовым правовым актом, регулирующим микрофинансирование в Казахстане. Для приведения в соответствие юридическое статуса новым регуляторным требованиям в 2004 году КФКО был перерегистрирован в микрокредитную организацию «Казахстанский Фонд Кредитования» (КФК), деятельность которой по-прежнему носила некоммерческий характер.

Дальнейшее развитие КФК, в том числе в части расширения возможностей для привлечения дополнительного долгового финансирования, требовало перехода к коммерческому формату деятельности. В ноябре 2006 г. КФК основал дочернюю коммерческую организацию ТОО «МКО «KazMicroFinance», а в 2007 году КФК передал всю основную деятельность по микрокредитованию, кредитный портфель, основные средства и обязательства в ТОО «МКО «KazMicroFinance». В 2008 году по решению АСДИ/VOCA КФК сменил наименование на «КМФ-Демеу».

В связи с принятием в ноябре 2012 года Закона «О микрофинансовых организациях»² 5 января 2015 года ТОО «МКО «KazMicroFinance» было перерегистрировано в органах юстиции и сменило название на ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)».



30 мая 2024 года Компания прошла перерегистрацию и сменила организационно-правовую форму на акционерное общество.

¹ Закон Республики Казахстан от 6 марта 2003 года № 392. Утратил силу Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности».

² Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности».



ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В ИСТОРИИ КМФ

- 1997** ♥ Регистрация КФКО 20 ноября 1997 года и открытие отделения в г. Талдыкоргане. Выдача первых займов 21 жителю города.
- 1998** ♥ Количество клиентов КФКО выросло до 1000 человек;
♥ Вышел в свет первый выпуск издания для клиентов «Искер».
- 1999** ♥ Принятие первой трехлетней стратегии Компании, в которой были определены миссия и основные стратегические цели, а также зафиксировано решение о масштабировании деятельности КФК на территории Казахстана.
- 2000** ♥ Открыт филиал в г. Шымкенте.
- 2001** ♥ Открыт филиал в г. Алматы.
♥ Принята методика индивидуального микрокредитования.
- 2002** ♥ Компания отметила свое пятилетие. Количество клиентов достигло 4487 человек, а ссудный портфель увеличился до 217,5 млн тенге;
♥ Принята методика микрокредитования на потребительские цели.
- 2003** ♥ Открыты филиалы в гг. Туркестан и Тараз, открыт первый офис в районном центре;
♥ Компания получила свой первый финансовый рейтинг от международного рейтингового агентства M-Crill (Индия) с присвоением наивысшей оценки.
- 2004** ♥ КФКО преобразован в некоммерческую микрокредитную организацию «Казахстанский Фонд Кредитования»;
♥ Рейтинговое агентство M-Crill подтвердило рейтинг Компании.
- 2005** ♥ Открыт филиал в г. Астане;
♥ Принята методика микрокредитования сельхозпроизводителей.
- 2006** ♥ КФК создал дочернюю коммерческую организацию ТОО «МКО «KazMicroFinance». Все клиенты и работники КФК переведены в новую организацию;
♥ Открыты филиалы в Костаное и Кызылорде;
♥ Информационная платформа Всемирного банка Mix Market присудила ТОО «МКО «KazMicroFinance» высшую оценку – «Пять бриллиантов». Согласно рэнкингу Mix Market, Компания заняла третье место по качеству кредитного портфеля среди ста лучших МФО мира.
- 2007** ♥ Американский финансово-экономический журнал Forbes включил ТОО «МКО «KazMicroFinance» в список 50 лучших МФО мира, где Компания заняла 37 строчку.
- 2008** ♥ По решению учредителя – некоммерческой корпорации ACDI/VOCA – КФК преобразован в корпоративный фонд «КМФ-Демеу».
- 2009** ♥ USAID признал ТОО «МКО «KazMicroFinance» лучшей организацией Казахстана в области экономики и удостоил Компанию награды «За эффективное управление и лидерство в расширении доступа к финансовым услугам для микропредпринимателей»;
♥ ТОО «МКО «KazMicroFinance» изменило свой корпоративный стиль: короткое лого «КМФ» стало использоваться как во внешнем, так и во внутреннем оформлении.

- 2010** ♥ Открыты филиалы в гг. Усть-Каменогорск, Кокшетау, Павлодар, Семей;
♥ Международная некоммерческая организация Center for Financial Inclusion признала Компанию лучшей МФО в рамках инициативы Smart Campaign («Разумная кампания») и удостоила ее награды «За успехи в защите прав клиента».
- 2011** ♥ Открыт филиал в г. Актобе;
♥ Решением Общего собрания учредителей Компании в 2011 году в ТОО «МКО «KazMicroFinance» был образован Наблюдательный совет, в состав которого вошли квалифицированные и опытные профессионалы.
- 2012** ♥ Компания отметила свое пятнадцатилетие: к ноябрю 2012 года кредитный портфель КМФ достиг 12 млрд тенге.
- 2013** ♥ Открыт филиал в г. Уральске;
♥ Компания совместно с корпоративным фондом «КМФ-Демеу» приступила к реализации проекта по повышению финансовой грамотности населения Казахстана. Инициатива предполагает раздачу бесплатных брошюр с уроками и проведение информационно-обучающих встреч для заемщиков в офисах Компании. Уроки также доступны на русском и казахском языках на сайте фонда «КМФ-Демеу».
- 2014** ♥ Открыт филиал в г. Петропавловске;
♥ Компания привлекла международные инвестиции в капитал в размере 13,6 млн долл. Участниками Компании стали крупнейшие международные фонды responsAbility Management Company S.A., responsAbility SICAV (Lux), Triodos Custody B.V., TRIODOS SICAV II;
♥ Создано уникальное планшетное решение для кредитных экспертов, позволяющее оперативно проводить скоринговую оценку и принимать решения по заявкам бизнес- и агроклиентов прямо на месте ведения их бизнеса. Данный инструмент стал значимым шагом в повышении доступности финансирования и цифровизации процессов и значительно повысил скорость обслуживания клиентов.
- 2015** ♥ Компания стала первой в Казахстане и 31-й в мире компанией, получившей сертификат Smart Campaign, подтверждающий соответствие бизнес-процессов и политики Компании принципам социальной защиты клиентов.
- 2016** ♥ В соответствии с изменениями в законодательстве Компания была перерегистрирована как МФО и стала носить наименование ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»;
♥ Компания начала сотрудничество с ЕБРР в рамках проекта «Женщины в бизнесе», предполагающего предоставление кредитов женщинам-предпринимателям;
♥ Компания начала сотрудничество с ФРП «Даму» по трем направлениям кредитования микропредпринимателей: прямое финансирование, предоставление средств под гарантию и предоставление средств как оператору государственных программ.
- 2017** ♥ КМФ отметила свое двадцатилетие: кредитный портфель Компании превысил 80 млрд тенге, а количество заемщиков – 200 тыс. человек. За 20 лет своей деятельности Компания выдала в общей сложности 1,7 млн микрокредитов на сумму свыше 560 млрд тенге;
♥ КМФ выступила организатором первой в Казахстане международной конференции по финансовой грамотности населения.
- 2018** ♥ Получен крупнейший в истории рынка МФО синдицированный кредит в размере 44 млн долл. от Международной финансовой корпорации (IFC), являющейся членом группы Всемирного банка.



- 2019**
- ♥ КМФ получила первый синдицированный заем от ЕБРР в Казахстане в размере 50 млн долл. для финансирования микро-, малых и средних предприятий;
 - ♥ КМФ стала финалистом престижной премии European Microfinance Award 2019, войдя в тройку лучших МФО в мире с проектом «Мобильный эксперт».
- 2020**
- ♥ КМФ получила кредит ЕБРР в размере 40 млн долл. в тенговом эквиваленте для поддержки казахстанских предпринимателей в условиях пандемии COVID-19;
 - ♥ Запущено мобильное приложение для клиентов, количество пользователей которого к концу года превысило 150 тыс.;
 - ♥ Разработана и успешно реализована программа поддержки заемщиков, охватившая десятки тысяч клиентов;
 - ♥ КМФ получила награду от ЕБРР за успехи по внедрению и реализации проектов устойчивого развития в сфере гендерной и экономической интеграции;
 - ♥ КМФ получила кредитную линию на сумму 5 млн долл. в тенговом эквиваленте, став первым казахстанским партнером ЕБРР в рамках программы «зеленого кредитования».
- 2021**
- ♥ Компания привлекла 10 млрд тенге на фондовом рынке, разместив два выпуска облигаций на KASE со ставкой купона 13% и двухлетним сроком обращения;
 - ♥ Компания запустила программу автокредитования через партнерскую сеть автоцентров;
 - ♥ Запущен автоматизированный скоринг всех заявок от кредитных экспертов;
 - ♥ Проведена первая церемония награждения премией КМФ Isker hanymy 2021 в рамках поддержки женского предпринимательства. Премия является ежегодной;
 - ♥ Международное агентство Fitch Ratings присвоило Компании долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «В+», прогноз «стабильный».
- 2022**
- ♥ Запуск обновленного мобильного приложения «МФО КМФ»;
 - ♥ Запуск нового релиза решения для работников фронт-офиса – мобильного приложения работника, ставшего еще более технологичным, которое содержит в себе все необходимые параметры скоринговых правил и позволяет принимать решения по кредиту прямо на месте ведения бизнеса клиента, что значительно ускоряет обслуживание и улучшает клиентский опыт;
 - ♥ Запуск нового продукта «Кредиты на спецтехнику для малого и среднего бизнеса», направленного на поддержку бизнеса при приобретении специальной и сельскохозяйственной техники – КМФ-Motor, который предоставляет предпринимателям возможность расширения и модернизации бизнеса без необходимости мгновенного обеспечения полной стоимости оборудования;
 - ♥ КМФ и корпоративный фонд «КМФ-Демеу» инвестировали в капитал фонда «MOST Venture» 2 млн долл.;
 - ♥ Открытие отделений в гг. Аральск и Урджар, а также в Жетысайском районе Туркестанской области;
 - ♥ Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента КМФ на уровне «В+» / прогноз «стабильный»;
 - ♥ Подписание договора с Азиатским банком развития о займе на сумму, эквивалентную 15 млн долл., с целью расширения доступа к кредитному финансированию микро-, малых и средних предприятий Казахстана;
 - ♥ Заключение договора с Европейским банком реконструкции и развития о предоставлении займа в размере 25 млн долл. для кредитования субъектов МСБ, возглавляемых женщинами;
 - ♥ При поддержке корпоративного фонда КМФ-Демеу в поселке Жанакоргане Кызылординской области был проведен агрофорум, посвященный 25-летию создания КМФ;
 - ♥ Открытие смарт-офиса в г. Алматы;
 - ♥ Выпуск книги «25 историй клиентов» в честь 25-летия Компании.
- 2023**
- ♥ Открытие отделения «Орда» в г. Кызылорде;
 - ♥ Начало перехода на IT-решения Colvir Software Solutions в рамках плана по автоматизации бизнес-процессов и трансформации в банк;
 - ♥ Запуск программы лояльности «КМФ-Qurmet»;
 - ♥ КМФ получила награду от ЕБРР в номинации «Лучший финансовый партнер по финансированию микробизнеса и МСБ»;
 - ♥ КМФ стала спонсором масштабной выставки казахстанских производителей Ulttyq Onim 2023;
 - ♥ Проведение агрофорумов в г. Таразе, г. Сарыагаше и селе Шиели;
 - ♥ Запуск совместного проекта КМФ и OLX, в рамках которого у клиентов маркетплейса появилась возможность получения микрокредитов в режиме онлайн.
- 2024**
- ♥ КМФ заключила договор с Японским агентством международного сотрудничества (JICA) о выделении займа в размере 50 млн долл. для кредитования микро- и малого бизнеса;
 - ♥ Наблюдательный совет КМФ принял решение о привлечении 40 млрд тенге на фондовом рынке в рамках планируемой реорганизации в банк второго уровня;
 - ♥ На бизнес-форуме, состоявшемся в Ереване 15 мая, ЕБРР и КМФ заключили 2 соглашения, согласно которым ЕБРР предоставит 25 млн долл. для финансирования женщин-предпринимателей и молодежи в бизнесе;
 - ♥ КМФ разместила на KASE купонные облигации на сумму 20 млрд тенге со сроком обращения 360 дней и купонной ставкой 17,75% годовых;
 - ♥ КМФ и АО «Казпочта» подписали договор о партнерстве, согласно которому микрокредиты до 3 млн тенге можно оформлять в отделениях «Казпочты»;
 - ♥ 30 мая КМФ закончила процедуру преобразования в АО;
 - ♥ Совместно с ЕБРР запущена программа «Молодежь в бизнесе»;
 - ♥ Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг КМФ на уровне «В+» и «BBB (kaz)» со «стабильным» прогнозом;
 - ♥ КМФ заключила кредитное соглашение с Международной финансовой корпорацией (IFC) на сумму 50 млн долл., которые будут направлены на кредитование бизнеса в сельских районах;
 - ♥ Начали действовать новые условия по программе лояльности, предполагающие улучшение условий кредитования для постоянных клиентов.



Миссия и видение Компании

НАША МИССИЯ



Лучшее
микрофинансирование
для вашего процветания

НАШЕ ВИДЕНИЕ



Глобальный лидер
в микрофинансировании

Для реализации нашей миссии мы стремимся:

- ♥ Достичь охвата всех целевых групп клиентов, включая представителей малого, микро- и агробизнеса;
- ♥ Применять в своей деятельности лучшие практики микрофинансирования;
- ♥ Развивать культуру предоставления микрофинансовых услуг;
- ♥ Расширять доступ к микрофинансовым услугам в сельской местности;
- ♥ Способствовать процветанию клиентов;
- ♥ Создавать доступные продукты для клиентов.

КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ КМФ

K → **M** → **F**
Knowledge **Motivation** **Freedom**

ЗНАНИЕ

За двадцать лет **ответственной** и **качественной** работы мы накопили **уникальный** опыт и знания. Это помогло нам стать лидером на рынке микрофинансирования. Но мы полагаемся не только на успехи прошлого. Неутолимая жажда новых знаний – важная движущая сила КМФ.

МОТИВАЦИЯ

Мы мотивируем клиентов, ведь наш сервис направлен на их **развитие**. Наши **инновационные** продукты делают рабочие процессы более **гибкими**, удобными и эффективными. А успех наших клиентов мотивирует всю нашу команду.

СВОБОДА

Мы помогаем нашим клиентам и работникам обрести свободу в достижении целей. Финансовая свобода строится на принципах **прозрачности** и взаимного **доверия**. А по-настоящему прочное доверие основывается не только на сухих деловых договоренностях, но и на **заботливом** отношении.

УНИКАЛЬНОСТЬ

Знание нашего дела в сочетании с тем, что мы **понимаем**, ценим и развиваем индивидуальность каждого в команде, позволяет нам создавать уникальное и востребованное предложение на рынке.

ИННОВАЦИОННОСТЬ

Нас **вдохновляет** новое. Мы постоянно в поиске свежих, смелых, более продуктивных решений, инструментов, технологий.

ПРОЗРАЧНОСТЬ

Все, что мы делаем, – честно, открыто и прозрачно. Нам нечего скрывать. Это дает нам уверенность и **свободу** от негативных эмоций.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Мы **знаем**, как много от нас зависит, и **осознаем**, что ответственность – фундамент долгосрочного успеха. Мы **понимаем**, что ответственны перед:

- ♥ нашими клиентами и партнерами;
- ♥ нашей командой;
- ♥ нашим городом, регионом, страной.

РАЗВИТИЕ

Мы нацелены на постоянное развитие бизнеса, наших продуктов, наших клиентов. Мы не стоим на месте. Мы искренне верим, что постоянное развитие – это залог нашего успеха. Мы энергичны и продуктивны, потому что наше развитие влияет на благополучие наших клиентов и наших работников.

ЗАБОТА

Искренне заботясь о наших клиентах и персонале, мы помогаем им чувствовать себя комфортно и **свободно**. Забота о клиентах обязательно включает в себя индивидуальный подход к каждому, веру в их успех.

КАЧЕСТВО

Мы **применяем лучшие международные практики** микрофинансирования. Мы понимаем критерии высокого качества и стремимся максимально им соответствовать в каждом действии.

ГИБКОСТЬ

Мы открыты переменам. Мы не опускаем руки перед непредсказуемостью. Мы всегда готовы проявить гибкость, попробовать снова и снова, посмотреть на задачу под другим углом, увидеть новые возможности, измениться и достичь успеха.

ДОВЕРИЕ

Мы доверяем людям. Верим в тех, в кого не верят другие финансовые организации. Потому что мы свободны от стереотипов. Мы уверены, что у каждого есть еще один шанс, каждый может стать лучше.



География деятельности

GRI 2-6

Услуги КМФ доступны во всех регионах Казахстана благодаря разветвленной филиальной сети, которая на 31 декабря 2024 года включает **17 филиалов** и **120 отделений** по всей стране. Компания обеспечивает доступ к финансовым продуктам и сервисам как в городах, так и в отдаленных населенных пунктах.



На 31 декабря 2024 года в Компании работало **свыше 2400 работников**, из которых более 700 – это персональные менеджеры, обеспечивающие индивидуальный клиентоцентричный подход и высокое качество обслуживания клиентов.

По итогам 2024 года **65,86%** клиентской базы приходилось на сельскую местность, что подчеркивает социальную значимость деятельности КМФ и ее вклад в развитие регионов. **Городские клиенты составляют 34,14%**.



>2 400

Сотрудников



17

Филиалов



120

Точек продаж



4 000

Отдаленных населенных пунктов



700

Персональных менеджеров



Ключевые направления бизнеса

GRI 2-6

КРЕДИТОВАНИЕ БИЗНЕСА



О КОМПАНИИ

НАПРАВЛЕНИЕ	КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ	ОСОБЕННОСТИ
Motor 	Микрокредит для приобретения специальной техники	Сумма кредита: от 100 тыс. до 78 млн тенге Срок кредита: от 12 до 84 мес.
Бизнес 	Микрокредит для субъектов бизнеса на приобретение основных средств, пополнение оборотных активов и рефинансирование имеющейся задолженности	Сумма кредита: 100 тыс. до 78 млн тенге Срок кредита: от 3 до 84 мес.
Агро 	Микрокредит для клиентов, занимающихся сельскохозяйственным бизнесом, на приобретение основных средств, пополнение оборотных активов и рефинансирование имеющейся задолженности	Сумма кредита: 100 тыс. до 78 млн тенге Срок погашения: от 3 до 84 мес.
КМФ-Достар 	Продукт, ориентированный на группу от 2 до 10 человек, несущих солидарную ответственность друг перед другом по полученным микрокредитам	Сумма кредита: от 100 тыс. до 10 млн тенге Срок кредита: от 3 до 60 мес.
Факторинг 	Пополнение оборотных средств – финансирование в рамках лимитов финансирования под уступку денежных требований, вытекающих из контрактов, заключенных между клиентами и дебиторами	Сумма факторинга: от 10 до 50 млн тенге Срок факторинга: от 7 до 120 календарных дней



ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



01

О КОМПАНИИ

НАПРАВЛЕНИЕ

КМФ-Ниет



КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ

Потребительский микрокредит на любые цели и для решения любых задач, включая ремонт, путешествие, приобретение автомобиля, оплату образования, крупные покупки

ОСОБЕННОСТИ

Сумма кредита:
от 100 тыс. до 10 млн тенге

Срок погашения:
от 3 до 60 мес.

ЛИНЕЙКА «КМФ-СТРАХОВАНИЕ»



Клиенты Компании имеют возможность получить ряд страховых услуг через мобильное приложение КМФ. Страховщиком является АО «Страховая компания «Basel».

ПРОДУКТ

ОГПО ВТС

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства



КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ

Возможность оформить полис обязательного автострахования

ОСОБЕННОСТИ

Срок действия полиса:
12 мес.

МиниКАСКО



Возможность оформить договор добровольного страхования автомобильного транспорта на случай повреждения автотранспортного средства вследствие дорожно-транспортных и иных происшествий

Страховая сумма:
до 500 тыс. тенге
Срок действия полиса:
12 мес.

Добровольное страхование

лиц, выезжающих за границу



Возможность оформить полис добровольного страхования от внезапной болезни, несчастных случаев либо утраты багажа во время зарубежных поездок

Срок действия полиса:
от 1 дня до 1 года
Страховая сумма:
от 10 долл. до 100 тыс. долл.



ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ



Клиенты Компании имеют возможность получить дополнительные услуги, включая медицинские консультации и доступ к ветеринарному сервису посредством мобильного приложения.

01

О КОМПАНИИ

ПРОДУКТ	КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ	ОСОБЕННОСТИ
<h3>Медицина Online</h3> 	<p>Дистанционные консультации практикующих врачей из Казахстана и России. Услуги предоставляются через платформу партнера KMF Dariger Online</p>	<p>Доступ к услуге предоставляется на 12 мес. Пакет «Индивидуальный» – неограниченный доступ к консультациям терапевта и узких специалистов для одного пользователя Пакет «Семейный» – неограниченный доступ к консультациям терапевта и узких специалистов для 5 членов семьи</p>

<h3>Jailay Online</h3> 	<p>Сервис, предоставляющий дистанционные консультации по сельскохозяйственным и домашним животным от ветеринаров Казахстана</p>	<p>ФУНКЦИИ СЕРВИСА:</p> <ul style="list-style-type: none"> ♥ доступ к дистанционным консультациям; ♥ информационный календарь вакцинаций для сельскохозяйственных животных; ♥ доступ к статьям по аграрной тематике; ♥ форум для пользователей; ♥ получение справки о зарегистрированных животных для подтверждения наличия скота.
--	---	--



СТРАТЕГИЯ КМФ



02

Новые возможности	16
Цифровая трансформация бизнеса.....	17
Целевые показатели в рамках корпоративной стратегии.....	17



НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

Смена организационно-правовой формы на АО стала для КМФ не только шагом к получению банковской лицензии, но и качественным переходом на новый уровень сервиса и корпоративной ответственности. Это разворачивающаяся на наших глазах история о том, как микрофинансовая организация превращается в современный, технологичный и надежный банк будущего.

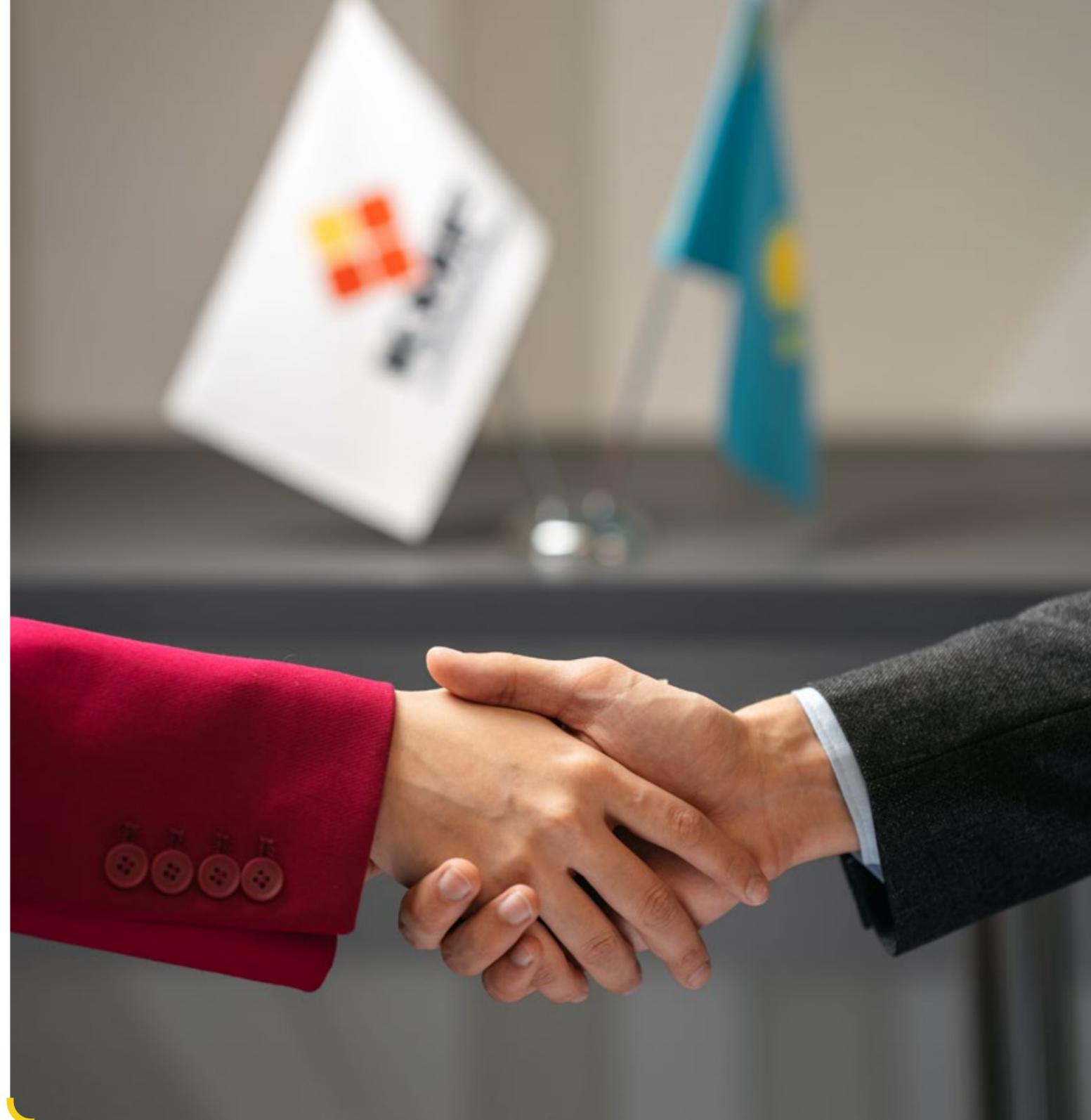
На протяжении 27 лет КМФ вносила существенную лепту в расширение доступности финансовых услуг для населения и малого бизнеса в Казахстане. С момента начала своей деятельности Компания предоставила финансирование более чем одному миллиону клиентов. Для многих из них это были первые официальные займы, позволившие им начать или расширить предпринимательскую деятельность и улучшить качество жизни.

Тем не менее статус МФО ограничивал возможности КМФ предоставлением только базовых займов. В то же время потребности клиентов Компании значительно шире и наряду с доступом к заемному финансированию включают в себя ведение текущих счетов, сберегательные продукты, платежные карты, переводы и цифровые решения. Отсутствие возможности предоставления полного спектра услуг ограничивало перспективы дальнейшего роста КМФ.

30 мая 2024 года КМФ завершила процесс преобразования в АО, которое является одним из условий получения банковской лицензии. Стратегической целью Компании является преобразование в инновационный «фиджитал-банк», объединяющий физическую сеть обслуживания с передовыми цифровыми технологиями.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ КМФ ПОСЛЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ В БАНК:

01. Расширение филиальной и цифровой сети	♥ Новая бизнес-модель будет охватывать более 4000 населенных пунктов Казахстана, преимущественно в сельской местности, где проживает значительная часть текущей клиентской базы КМФ – микропредприниматели и жители регионов. Будет задействовано 17 филиалов и 126 точек продаж.
02. Цифровизация клиентов	♥ Через физическую сеть и обучение работников КМФ будет сопровождать клиентов в их первых цифровых шагах – от проведения транзакций до пользования мобильными приложениями и онлайн-сервисами.
03. Повышение уровня финансовой грамотности	♥ В новом статусе банк продолжит играть ключевую роль в повышении финансовой и цифровой грамотности, помогая клиентам адаптироваться к современным финансовым инструментам.
04. Укрепление лояльности клиентов	♥ Благодаря сочетанию доступной физической инфраструктуры и персонализированного подхода клиенты будут уверены в надежности и поддержке со стороны банка, что станет основой для укрепления долгосрочного доверия.
05. Безопасность клиента	♥ Усиление систем киберзащиты, совершенствование процедур идентификации и развитие цифровой грамотности среди пользователей.





ЦЕЛИ НА 2025 ГОД:

- ♥ Получение банковской лицензии, завершение процесса трансформации
- ♥ Запуск основных банковских продуктов, включая вклады, текущие счета, платежные карты, переводы и платежи
- ♥ Стабилизация IT-систем и бизнес-процессов
- ♥ Инвестиции в расширение штата, сфокусированные на «основных» требованиях к банковским услугам и соблюдении регуляторных норм
- ♥ Открытие новых точек продаж
- ♥ Обеспечение доступности финансовых услуг для клиентов, увеличение каналов обслуживания
- ♥ Обучение персонала

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БИЗНЕСА

КМФ осознает, что сохранение лидирующей позиции на рынке и дальнейшее полноценное развитие бизнеса невозможно без внедрения передовых цифровых технологий.

По итогам 2024 года наша команда прошла значимую часть непростого пути трансформации в банк, успешно адаптируясь к новым задачам.

В течение года был разработан и внедрен целый ряд информационных систем, направленных на обеспечение высокого уровня сервиса для наших клиентов. Среди ключевых достижений – запуск Автоматизированной банковской информационной системы (АБИС), мобильного интернет-банкинга, фронт-решений для персональных менеджеров, кредитного конвейера и других промышленных IT-решений, ориентированных на потребности современного финансового сектора.

Существенным драйвером трансформации стало усиление ИТ-команды новыми специалистами

с глубоким банковским опытом. Это позволило не только ускорить развитие ключевых направлений, но и обеспечить необходимую экспертизу в реализации отраслевых стандартов.

В рамках внутренней реорганизации были оптимизированы процессы взаимодействия внутри Блока IT – перераспределены функции, выстроены более прозрачные каналы коммуникации, что позволило существенно повысить скорость и качество командной работы.

Отдельно стоит отметить активное партнерство с ведущими системными интеграторами и поставщиками программного обеспечения. Благодаря совместной работе ИТ-команда добилась значимых успехов в построении современной корпоративной архитектуры приложений, опираясь на передовые подходы к проектированию информационных систем и оценке зрелости существующих IT-процессов и моделей интеграции.

Компания ведет постоянную работу по автоматизации всех бизнес-процессов, включая рассмотрение заявок клиентов и принятие решений о выдаче микрокредитов, и по развитию цифровых каналов коммуникаций с клиентами.



КМФ активно разрабатывает новые продукты и сервисы, которые будут доступны как через цифровые, так и через традиционные каналы обслуживания. Для обеспечения высокого уровня

качества этих услуг Компания инвестирует в подготовку сотрудников, чтобы они могли эффективно внедрять инновации и обеспечивать клиентам современный, удобный и надежный сервис.

ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ В РАМКАХ КОРПОРАТИВНОЙ СТРАТЕГИИ

Показатель	2024	2025	2026	2027
Количество заемщиков, тыс. активных клиентов	277,9	315,0	497,0	570,0
Кредитный портфель, млрд тенге	280,2*	327,1	415,9	518,2
Годовой темп прироста кредитного портфеля	15%	17%	27%	25%
Темпы роста количества активных клиентов	5%	13%	58%	15%

* Основной долг

2024 год стал для КМФ годом активной трансформации – стратегического переосмысления своей роли на финансовом рынке и подготовки к переходу в новый статус. Мы создаем финансовую экосистему, предоставляющую полный спектр финансовых и нефинансовых услуг для наших клиентов (микропредпринимателей, жителей регионов и сельских территорий), которые в основном находятся за пределами цифрового поля в более чем 4000 населенных пунктов Казахстана.

КМФ будет способствовать «цифровизации» клиентов через свою физическую сеть 17 филиалов и 126 точек продаж, где наши работники будут помогать клиентам совершать первые цифровые транзакции и вести их по пути цифрового развития.

Создание «фиджитал-банка» (Phygital Bank) для удовлетворения потребностей наших клиентов в финансовых и нефинансовых услугах обеспечит долгосрочное устойчивое развитие КМФ.



ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ



03

- Макроэкономические условия в стране.....19
- Состояние рынка микрокредитования.....21
- Операционные показатели.....22
- Финансовые результаты.....23
- Выполнение пруденциальных нормативов.....29

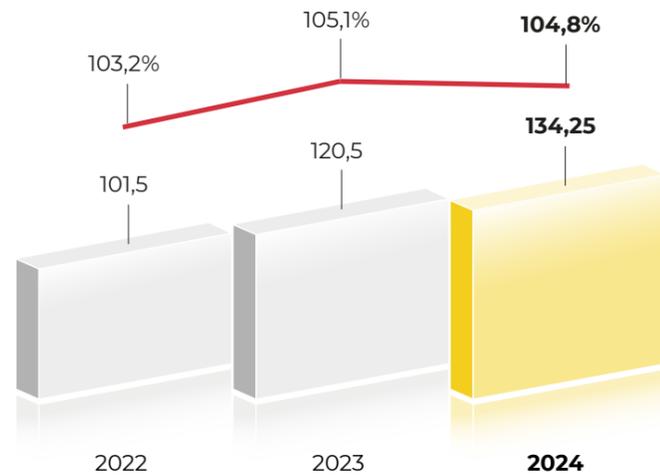


Макроэкономические условия в стране

Номинальный ВВП Казахстана за 2024 год составил 134,25 трлн тенге, что на 11,4% выше уровня предыдущего года. Рост ВВП в реальном выражении составил 4,8%.

Наибольший рост наблюдался в сельском хозяйстве (+13,3%), строительстве (+13,1%) и торговле (+8,8%). В то же время в горнодобывающей промышленности наблюдалось падение производства на 0,3%.

ДИНАМИКА ВВП
трлн тенге за период



■ ВВП, трлн тенге — ИФО ВВП, год к году

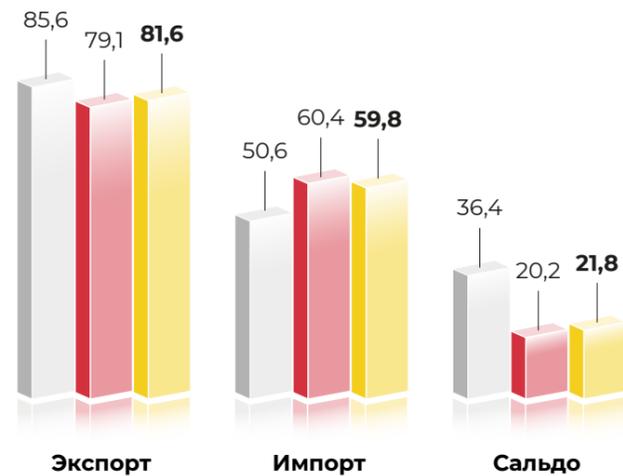
Источник: БНС АСПИР РК

Казахстанский экспорт вырос с 79,1 до 81,6 млрд долл. преимущественно вследствие высоких цен на нефть и энергоресурсы, а также за счет роста экспорта металлов и химической продукции.

Импорт снизился с 60,4 до 59,8 млрд долл. за счет снижения импорта машин и оборудования. На долю этой категории приходится ~43% всего импорта. Он сократился на -6,0% (~1,6 млрд USD) из-за снижения инвестиций в горнодобычу и торговлю, а также из-за снижения реэкспорта с РФ.

В связи с этим сальдо торгового баланса выросло с 20,2 до 21,87 млрд долл.

ЭКСПОРТ И ИМПОРТ ТОВАРОВ
млрд долл. за период

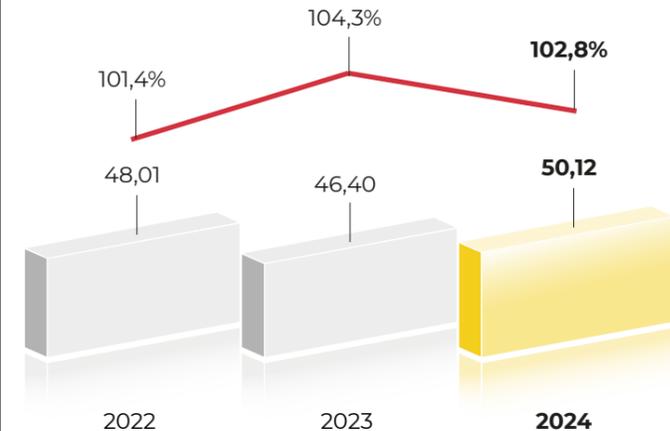


■ 2022 ■ 2023 ■ 2024

Источник: БНС АСПИР РК

Промышленное производство в 2024 г. составило 50,1 трлн тенге, в т.ч. в горнодобывающей промышленности – 22,2 трлн тенге, обрабатывающей промышленности – 24,5 трлн тенге. Рост промышленного производства в реальном выражении составил 2,8%, причем в горнодобывающей промышленности наблюдалось падение на 0,2%, а в обрабатывающей – рост на 5,9%.

ОБЪЕМ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА
трлн тенге за период

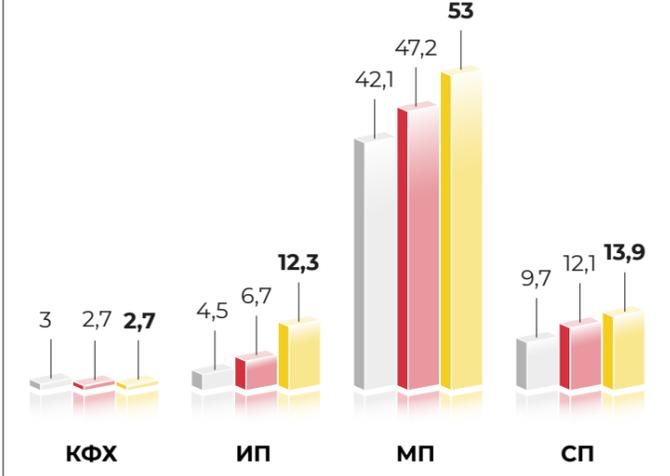


■ Производство промышленной продукции — Индекс промышленного производства

Источник: БНС АСПИР РК

Выпуск продукции субъектами МСБ вырос с 68,7 трлн тенге в 2023 году до 81,9 трлн тенге в 2024 году. Объем продукции малых предприятий, зарегистрированных как юридические лица, составил 53 трлн тенге, индивидуальных предпринимателей – 12,3 трлн тенге, средних предприятий – 13,9 трлн тенге, крестьянско-фермерских хозяйств – 2,7 трлн тенге.

ВЫПУСК ПРОДУКЦИИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ МСБ
трлн тенге за период



■ 2022 ■ 2023 ■ 2024

Источник: БНС АСПИР РК



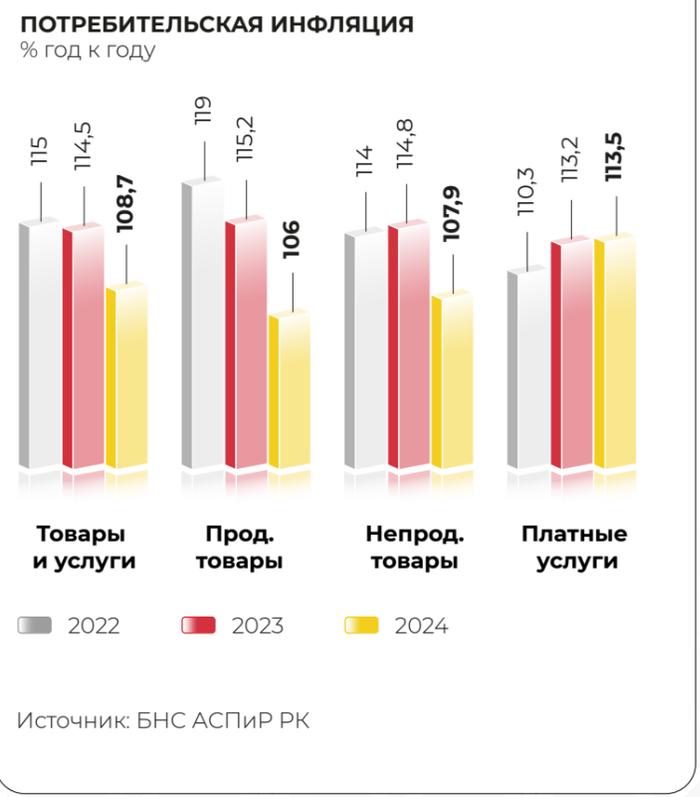
Совокупный объем внутренней торговли (оптовой и розничной) вырос по сравнению с 2023 годом на 14,1% и составил 69,6 трлн тенге. ИФО внутренней торговли составил по итогам 2024 года 109,1% (2023 год – 111,3%).



Среднемесячная заработная плата выросла с 360,8 тыс. тенге в 2023 году до 402,6 тыс. тенге в 2024 году. Реальный рост средней заработной платы составил 2,7% против 2,3% в предыдущем году.



Темп потребительской инфляции в 2024 году существенно снизился по сравнению с предыдущим годом: ИПЦ за январь-декабрь 2024 года к январю-декабрю предыдущего года составил 108,7% против 114,5% за аналогичный период 2023 года. Цены на продовольственные товары выросли на 6,0%, непродовольственные товары – на 7,9%, платные услуги – на 13,5%.

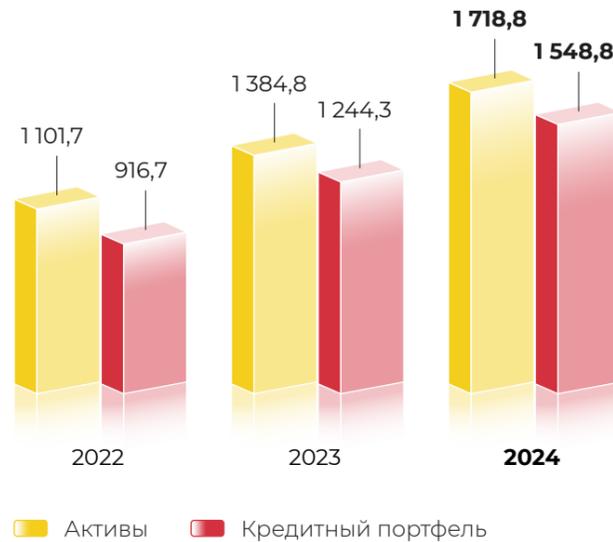




Состояние рынка микрокредитования

Совокупный ссудный портфель МФО вырос за 2024 год на 24,5% и составил 1,55 трлн тенге. Совокупные активы МФО увеличились на 24,1% и составили 1,72 трлн тенге. Основным фактором роста активов МФО остается растущий спрос на кредитные ресурсы со стороны бизнеса и населения.

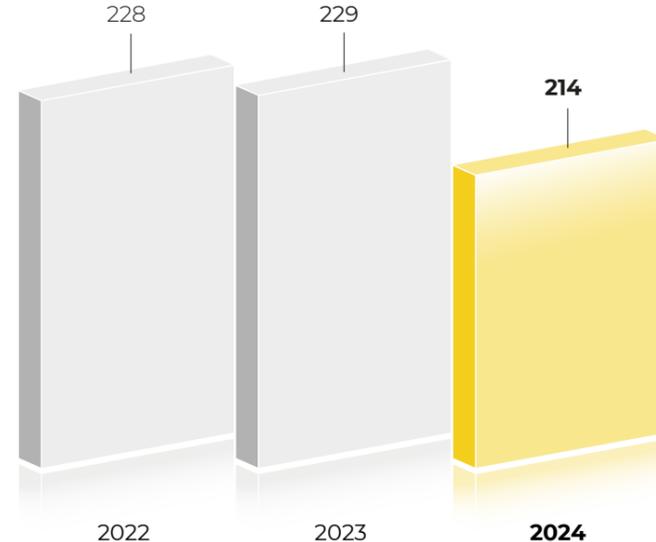
АКТИВЫ И ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ МФО
млрд тенге на конец периода



Источник: НБ РК

Согласно данным НБ РК, **количество действующих МФО снизилось** с 229 на начало года до 214 на конец года. Снижение количества МФО было обусловлено выбытием слабых игроков вследствие высокой конкуренции на рынке микрофинансирования.

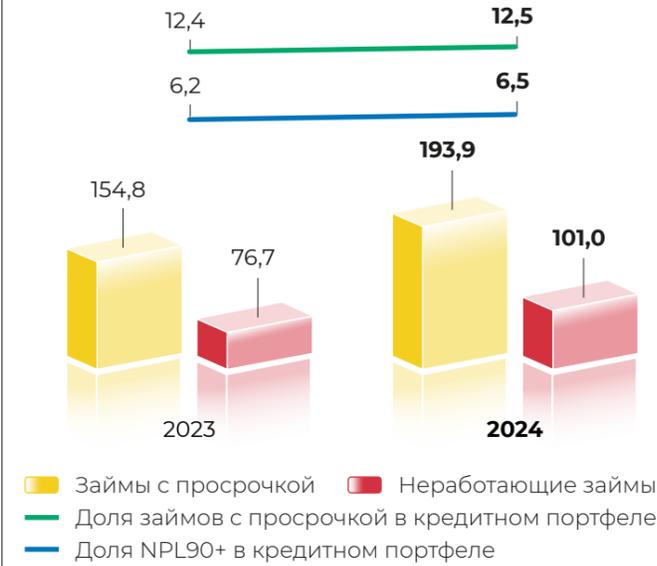
КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ МФО
ед. на конец периода



Источник: НБ РК

На конец 2024 года **совокупный объем микрокредитов с просрочкой платежей** увеличился с 154,8 до 193,9 млрд тенге. Их доля в общем кредитном портфеле выросла с 12,4 до 12,5%. Объем неработающих займов (NPL 90+), то есть микрокредитов с просрочкой более 90 дней, вырос с 76,7 до 101 млрд тенге. В относительном выражении доля таких займов увеличилась на 0,3 п. п., составив 6,5% от совокупного кредитного портфеля.

КАЧЕСТВО ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ МФО
млрд тенге на конец периода



Источник: НБ РК

В 2024 году продолжилось постепенное снижение уровня концентрации сегмента МФО. Доля активов пяти крупнейших МФО в совокупных активах сегмента снизилась с 59,0 до 58,1%.

КМФ продолжает удерживать лидирующую позицию на рынке микрофинансирования, занимая долю в 18,2% от совокупного кредитного портфеля всех МФО страны.

Как и годом ранее, в пятерку крупнейших по размеру активов МФО вошли КМФ (19,6% от совокупных активов), ТОО «МФО «Тойота Финаншл Сервисез Казахстан» (14,9%), ТОО «МФО «MyCar Finance» (10,1%), ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» (7,6%) и ТОО «МФО «Шинхан Финанс» (6,0%).

ПЯТЬ КРУПНЕЙШИХ МФО КАЗАХСТАНА ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ 2024 ГОДА

МФО	Активы, млрд тенге	Доля в совокупных активах
АО «МФО «КМФ (КМФ)»	336,3	19,6%
ТОО «МФО «Тойота Финаншл Сервисез Казахстан»	256,5	14,9%
ТОО «МФО «MyCar Finance»	173,2	10,1%
ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс»	129,9	7,6%
ТОО «МФО «Шинхан Финанс»	102,8	6,0%
Пять крупнейших МФО	998,7	58,1%
Все МФО	1718,0	100,0%

Источник: НБ РК

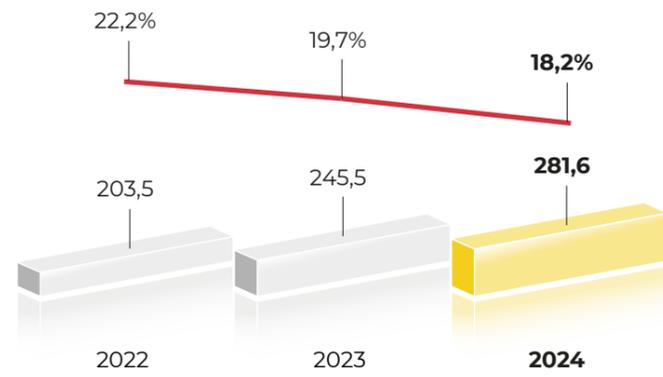


Операционные показатели

GRI 2-6

По итогам 2024 года портфель микрокредитов КМФ (нетто) вырос на 13,5% и составил 270,0 млрд тенге. Компания по-прежнему занимает лидирующую позицию в отрасли по размеру кредитного портфеля. Тем не менее в силу консервативной кредитной политики доля Компании в совокупном ссудном портфеле МФО (нетто) снизилась в отчетном году с 19,7 до 18,2%.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ
(включая операции обратное РЕПО) и доля на рынке

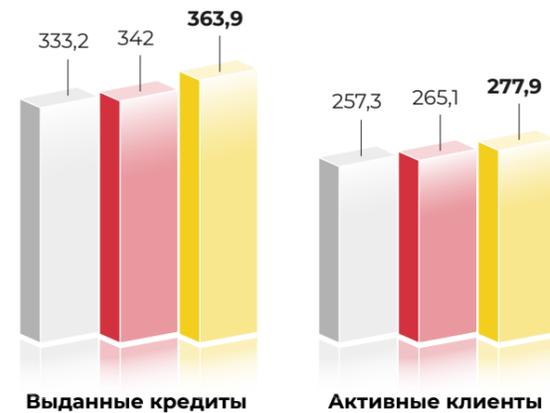


□ Кредитный портфель КМФ (нетто)
— Доля КМФ в совокупном портфеле МФО

Источник: КМФ, НБ РК

Количество активных клиентов КМФ выросло за отчетный год с 265,1 до 277,9 тыс. В 2024 году было выдано в общей сложности 363,9 тыс. микрокредитов, что превосходит уровень 2023 года на 2,6%.

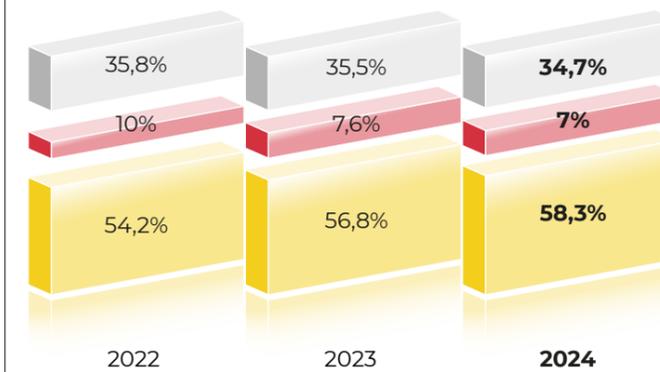
КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ И ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ
тыс. на конец периода



■ 2022 ■ 2023 ■ 2024

По итогам отчетного года в структуре кредитного портфеля удельный вес микрокредитов, выданных предприятиям, работающим в сферах розничной торговли, услуг и производства, вырос с 56,8 до 58,3%. Доля потребительских кредитов снизилась с 7,6 до 7,0%; доля кредитов, выданных сельскохозяйственным производителям, снизилась с 35,5 до 34,7%.

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО НАПРАВЛЕНИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ
на конец периода



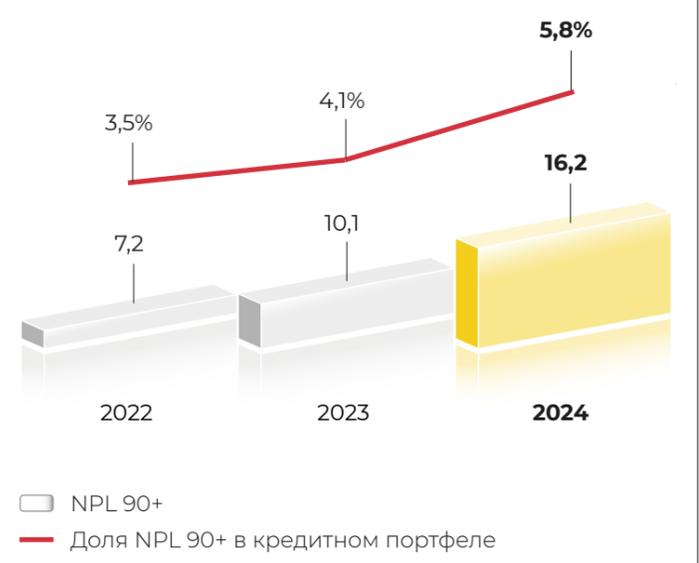
■ Сельскохозяйственное кредитование
■ Потребительское кредитование
■ Кредитование розничной торговли, сектора услуг и производства





Доля NPL 90+ в ссудном портфеле Компании выросла с 4,1 до 5,8%. Рост доли неработающих займов является общей тенденцией на рынке микрокредитования, обусловленной снижением кредитоспособности некоторых категорий заемщиков. При этом доля неработающих займов KMF ощутимо ниже, чем средний показатель по сегменту МФО (6,6% на конец года).

ЗАЙМЫ С ПРОСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖЕЙ СВЫШЕ 90 ДНЕЙ
млрд тенге на конец периода



Объем сформированных резервов (провизий) под обесценение активов вырос с 17,1 млрд тенге в начале года до 26,2 млрд тенге в конце года в связи с ростом объема займов с просрочкой платежей, в том числе NPL 90+. При этом уровень покрытия провизиями NPL 90+ является более чем достаточным и составил на конец отчетного года 161,7%.

УРОВЕНЬ ПРОВИЗИРОВАНИЯ
млрд тенге на конец периода



Обязательства Компании выросли на 15,9% и составили 273,6 млрд тенге. Рост совокупных обязательств был обусловлен преимущественно увеличением средств, привлеченных в других кредитных организациях (со 190,0 до 221,6 млрд тенге).

Собственный капитал Компании вырос с 52,2 до 62,7 млрд тенге за счет роста нераспределенной прибыли на балансе.

Финансовые результаты

Балансовая стоимость активов KMF по итогам 2024 года выросла на 16,6% и составила 336,3 млрд тенге. При этом ссудный портфель (нетто) увеличился с 237,9 до 270,0 млрд тенге, денежные средства и их эквиваленты выросли 9,7 до 10,1 млрд тенге, производные финансовые активы – с 39,8 млн до 2,4 млрд тенге.

Стоимость портфеля инвестиционных ценных бумаг выросла с 24,5 до 35,8 млрд тенге, при этом на конец 2024 года ценные бумаги общей справедливой стоимостью 22,6 млрд тенге выступали залогом по договорам «РЕПО», заключенным на KASE. Портфель инвестиционных ценных бумаг сформирован из казначейских облигаций Министерства финансов РК.

СТРУКТУРА БАЛАНСА

млрд тенге на конец периода

Показатель	2022	2023	2024	Изм. 2024/2023
Активы	233,6	288,3	336,3	16,6%
- в т.ч. кредиты клиентам	203,5	237,9	270,0	13,5%
Обязательства	181,3	236,1	273,6	15,9%
- в т.ч. средства кредитных организаций	163,7	190,0	221,6	16,6%
Собственный капитал	52,3	52,2	62,7	20,0%
- в т.ч. нераспределенная прибыль	36,7	2,5	13,5	Рост в 5,4 раза



Чистый процентный доход по итогам 2024 года увеличился по сравнению с предыдущим годом на 2,5% и составил 58,2 млрд тенге. При этом процентные доходы увеличились на 15,1% (с 84,9 до 97,7 млрд тенге), а процентные расходы выросли на 40,7% (с 28,0 до 39,3 млрд тенге). Операционные расходы увеличились на 23,2% (с 28,0 до 34,5 млрд тенге); расходы на формирование провизий выросли на 19,1%; непроцентные расходы снизились на 76,0%.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

млрд тенге за период

Показатель	2022	2023	2024	Изм. 2024/2023
Процентные доходы, в т.ч.:	71,4	84,9	97,7	15,1%
- вознаграждение по микрокредитам	70,1	83,0	95,3	14,8%
Процентные расходы, в т.ч.:	(20,0)	(28,0)	(39,3)	40,7%
- расходы по займам	(18,6)	(23,5)	(32,6)	38,6%
Чистый процентный доход	51,3	56,8	58,2	2,5%
Операционные расходы, в т.ч.:	(23,2)	(28,0)	(34,5)	23,2%
- расходы на персонал	(15,9)	(19,1)	(24,4)	28,0%
- амортизация	(1,3)	(1,6)	(1,8)	17,5%
- налоги (кроме КПН)	(0,3)	(0,6)	(0,8)	44,8%
Расходы на формирование провизий	(5,4)	(7,3)	(8,7)	19,1%
Операционная прибыль (убыток)	22,7	21,5	15,1	-30,1%
Непроцентные расходы, в т.ч.:	(6,1)	(5,0)	(1,2)	-76,0%
- чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами	(4,8)	(6,7)	1,1	-
- чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(1,3)	1,6	(2,5)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	16,6	16,5	13,9	-16,1%
Корпоративный подоходный налог	(3,6)	(3,3)	(2,8)	-14,9%
Чистая прибыль	13,1	13,2	11,0	-16,5%

Операционная прибыль Компании снизилась по сравнению с предыдущим годом на 30,1% (с 21,5 до 15,1 млрд тенге) преимущественно вследствие роста расходов на персонал, обслуживания привлеченных займов и формирование резервов по кредитным убыткам. Чистая прибыль по итогам отчетного года снизилась по сравнению с 2023 годом на 16,5% и составила 11,0 млрд тенге.

Выполнение пруденциальных нормативов

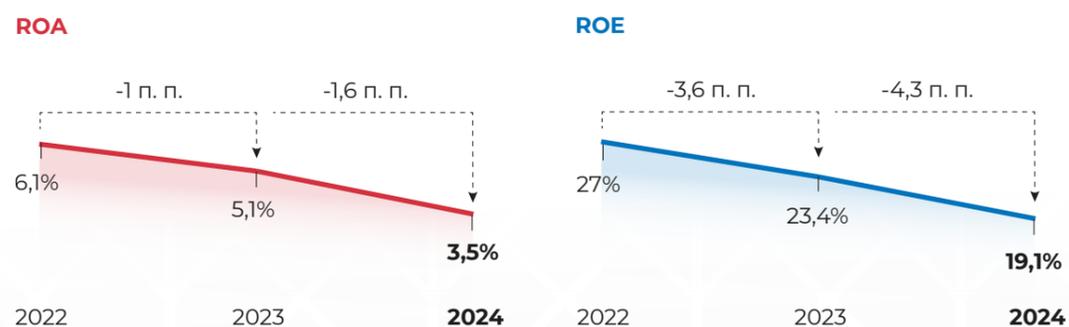
В течение отчетного года Компания соблюдала все установленные законодательством требования в отношении капитала. Показатель достаточности капитала на 31 декабря 2024 года составил 23,3%, что заметно превышает минимальный уровень, установленный регулятором. Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Иные пруденциальные нормативы (коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, коэффициент максимального лимита совокупных обязательств, лимит на долю просроченной задолженности свыше 90 дней) также выполнялись с существенным запасом, что свидетельствует о стабильности и устойчивости финансового состояния Компании.

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ КОМПАНИЕЙ В 2024 ГОДУ

Наименование норматива	Нормативное значение	31 декабря 2023	31 марта 2024	30 июня 2024	30 сентября 2024	31 декабря 2024
Оплаченный уставный капитал	≥ 200 млн тенге	50,0 млрд тенге	50,0 млрд тенге	50,0 млрд тенге	50,0 млрд тенге	50,0 млрд тенге
Расчетный собственный капитал	≥ 200 млн тенге	52,2 млрд тенге	54,7 млрд тенге	58,3 млрд тенге	60,4 млрд тенге	62,7 млрд тенге
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	≥ 0,1	0,210	0,201	0,226	0,231	0,233
Лимит на долю просроченной задолженности свыше 90 дней	≤ 20%	5,793%	6,363%	6,958%	7,517%	8,011%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (k2)	≤ 0,25	0,008	0,008	0,010	0,007	0,007
Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств (k3)	≤ 10	4,520	4,823	4,372	4,356	4,363

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ



Снижение чистой прибыли при существенном росте активов привело к снижению коэффициента рентабельности активов – с 5,1% в 2023 году до 3,5% в 2024 году. Рентабельность собственного капитала также снизилась – с 23,4 до 19,1%.



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



04

Система управления рисками.....	26
Управление кредитным риском.....	28
Управление операционными рисками.....	28
Управление риском ликвидности	29
Управление процентным риском.....	29
Управление валютным риском.....	29
Обеспечение непрерывности деятельности	29



Система управления рисками

Система управления рисками (СУР) КМФ включает в себя три линии защиты:

- ♥ **1-я линия** – функциональные подразделения и менеджмент, которые непосредственно выполняют операции и принимают риски. Управление рисками является частью повседневной деятельности подразделений и руководства. Они обеспечивают постоянный процесс выявления и оценки рисков, внедрения и оценки эффективности контрольных процедур.
- ♥ **2-я линия** – это независимое подразделение, которое обеспечивает и координирует процесс управления рисками, включая разработку методов, правил и процедур, внедрение эффективных инструментов выявления, идентификации, оценки, мониторинга, контроля и отчетности в области управления рисками, а также контролирует и координирует действия, предпринимаемые на уровне первой линии защиты. В КМФ вторая линия защиты представлена Департаментом управления рисками. Также Департамент управления рисками является важной частью внутреннего контроля за счет участия в Кредитных комитетах, КУАП, ККОР и предоставления отчетности по уровню риска Комитетам по рискам при Правлении и Наблюдательному совету / Совету директоров.
- ♥ **3-я линия** – управление внутреннего аудита и внешний аудит. Задачами третьей линии защиты являются независимая оценка и проверка эффективности системы управления рисками как на первой, так и на второй линии защиты.

Важную роль в процессе управления рисками играет Наблюдательный совет / Совет директоров, который получает регулярные отчеты о подверженности КМФ кредитному риску в рамках ежеквартальной отчетности. Члены Комитета по рискам Наблюдательного совета / Совета директоров оценивают нарушения лимитов кредитного риска при их наличии, причины и продолжительность нарушений. По результатам оценки отчетов по рискам членами Комитета по рискам Наблюдательного совета / Совета директоров могут быть сформированы рекомендации и рекомендованы превентивные меры для снижения уровня рисков и усиления контроля зон повышенного риска.

01. ЛИНЕЙНЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ



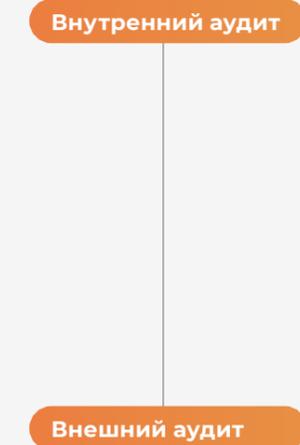
ЛИНЕЙНЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ ОТВЕЧАЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

02. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ



РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ ОТВЕЧАЕТ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ РАБОТЫ СИСТЕМЫ

03. НЕЗАВИСИМЫЙ АУДИТ



АУДИТ ОТВЕЧАЕТ ЗА ОЦЕНКУ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ

01 КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами)
02 ККОР (Комитет по кредитным и операционным рискам)



ПРИНЦИПЫ СУР КМФ

Разделение ответственности за управление рисками и независимый контроль	<ul style="list-style-type: none"> ♥ СУР включает в себя три линии защиты с четким распределением функций и ответственности между подразделениями. ♥ Все работники КМФ вовлечены в процесс управления рисками таким образом, что каждый участвует в процессах идентификации, анализа и оценки рисков и принятия мер по снижению рисков Компании в соответствии с ответственностью, присущей их должности.
Исключение конфликта интересов	♥ КМФ не допускает наличие конфликта интересов в процессе управления рисками, обеспечивает разделение контрольных функций (мидл- и бэк-офис) и функций фронт-офиса (продажи и обслуживание клиентов).
Риск-ориентированная корпоративная культура	♥ КМФ развивает и поддерживает среди работников культуру понимания риска, признания важности управления рисками, а также признания личной ответственности за выявление и управление рисками в соответствии с ответственностью, присущей их должности.
Эффективность коммуникаций	♥ Внутренние коммуникации в контексте управления рисками являются частью корпоративной культуры КМФ и включают коммуникации по уровням толерантности к рискам и лимитам, систему отчетности и обратную связь в процессе управления рисками от всех уровней организации.
Вознаграждение с учетом риска	♥ Система вознаграждения работников КМФ учитывает успешность выполнения поставленных задач, с обязательной поправкой на риск основного процесса – кредитный риск. В системе оплаты работников фронт-офиса риск портфеля напрямую влияет на ежемесячные выплаты вознаграждения таким образом, что чем выше риск портфеля, тем ниже вознаграждение.
Регламентация и контроль	♥ КМФ обеспечивает соответствие требованиям контролирующих органов к наличию систем управления рисками точки зрения ее организации, сферы применения и независимости.
Защита конфиденциальной информации	♥ В КМФ действует политика конфиденциальности информации, которая описывает механизм раскрытия информации всем заинтересованным сторонам.
Экономическая целесообразность	♥ Управление рисками в КМФ осуществляется на основе экономической целесообразности, когда стоимость мер контроля над рисками не должна превышать величину возможных потерь от этого риска.

Непрерывность и контролируемость процесса управления рисками обеспечиваются строгим соблюдением единого алгоритма управления рисками, включающим в себя семь этапов.

АЛГОРИТМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КМФ

№ Этап	Описание этапа
1. Формирование системы риск-менеджмента	♥ Формирование политики управления рисками, определение целей и обязательств по управлению рисками, стимулирование риск-ориентированной корпоративной культуры, направленной на управление рисками
2. Идентификация рисков	♥ Обнаружение и описание риска
3. Анализ рисков	♥ Определение природы риска и измерение уровня риска
4. Оценка рисков	♥ Определение критериев значимости и приоритетности рисков
5. Управление рисками (обработка риска)	♥ Разработка планов мероприятий по снижению, контролю, хеджированию, страхованию и иным способам влияния на риски с определением сроков и ответственных лиц
6. Мониторинг и анализ эффективности СУР	♥ Постоянная проверка эффективности с последующей корректировкой соответствующих процессов и процедур
7. Коммуникации и консультации	♥ Обмен информацией об управлении рисками между структурными подразделениями и работниками КМФ, а также с другими заинтересованными сторонами





Управление кредитным риском

Будучи лидером казахстанского рынка микрокредитования, КМФ осознает свое влияние на социальное и экономическое развитие страны. Социальная ответственность перед клиентами закреплена в кредитной политике Компании. Наше ответственное отношение к клиенту положительно влияет на кредитный риск и предупреждает чрезмерную закредитованность клиента.

Управление кредитным риском определяется как комплекс мер, которые могут помочь избежать или снизить прогнозируемые риски и сформировать адекватные резервы. КМФ управляет вероятностью дефолта индивидуальных клиентов через комплекс политик и положений андеррайтинга (т.е. процедур анализа и оценки кредитной заявки). Каждый заемщик при выдаче нового кредита, его реструктуризации, а также при выдаче нового транша в рамках кредитной линии подвергается проверке всех критериев кредитоспособности.

Основной индикатор риска портфеля – показатель PAR 30/РП30, рассчитываемый как отношение суммы основного долга по всем кредитам, имеющим на отчетную дату просрочку в 30 и более дней, к основному долгу по всему кредитному портфелю. Также важное значение в мониторинге и управлении кредитным риском имеют упреждающие показатели, такие как производные винтажного анализа кредитного портфеля и матрицы миграции займов. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется в соответствии с МСФО 9 на основании внутренних методик Компании.

КМФ ведет работу по взысканию просроченных кредитов, однако Компания не придерживается жесткой практики «выбивания долгов» у клиентов. Все процессы регламентированы и проводятся в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в духе социальной ориентированности КМФ как института развития.

В целях управления просрочками КМФ стремится реструктурировать кредиты, когда клиент способен и готов оплачивать платежи по кредиту в соответствии с пересмотренным графиком платежей.

ОСНОВНЫМИ ФАКТОРАМИ РИСКА, СПОСОБНЫМИ ОКАЗАТЬ НЕГАТИВНОЕ ВЛИЯНИЕ НА КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКОВ КОМПАНИИ, ЯВЛЯЮТСЯ:

01	Внешние и внутренние шоки, способные повлиять на доходы МСБ
02	Сокращение или задержки заработной платы в секторе официально трудоустроенных клиентов
03	Волатильность цен на агропромышленную продукцию
04	Повышение операционных расходов клиентов в сегментах кредитования МСБ и сельского хозяйства
05	Волатильность валютных курсов
06	Локдауны и закрытие торговых рынков, закрытие
07	Политическая нестабильность в стране или ее отдельных регионах.

Управление операционными рисками

КМФ определяет операционный риск как возможность потерь, вызванных неадекватными или неудачными внутренними процессами, людьми и системами или внешними событиями. В зависимости от характера их воздействия на КМФ события операционных рисков классифицируются согласно рекомендациям Базельского комитета.

КМФ придерживается нулевой терпимости к операционным рискам из-за потенциальных регуляторных и репутационных последствий, даже если изначально сам по себе инцидент считается несущественным. Любая форма мошенничества или несоблюдение внутренних регламентов работниками КМФ являются неприемлемыми.

С целью управления и минимизации операционного риска в КМФ создана и постоянно совершенствуется среда внутреннего контроля, включающая системно организованные, четкие и конкретные внутренние документы, которые определяют условия и описание всех продуктов и услуг; полномочия и ответственность подразделений и работников; политики и процедуры, определяющие, как эти роли и обязанности должны выполняться в процессах.

Среда внутреннего контроля поддерживает формирование и содействие культуре управления рисками, которая руководит действиями каждого отдельного работника, а также поддерживается и определяется Советом директоров, Правлением и всеми руководителями структурных подразделений филиалов и Головного офиса.

Во всех ключевых подразделениях КМФ назначены риск-координаторы, ответственные за координацию процесса управления операционными рисками в рамках своего подразделения, что позволяет эффективно управлять операционным риском на уровне каждого работника КМФ.

Проводится регулярное обучение риск-координаторов, а также коммуникация со всеми работниками через корпоративный портал в целях информирования о ключевых операционных событиях.

В КМФ внедрены и используются следующие инструменты управления операционным риском:

- ♥ База данных операционных событий с целью автоматизации учета событий операционных рисков, фиксации мер обработки и ответственных за реализацию данных мер, мониторинг механизмов реагирования проводится в программном обеспечении;
- ♥ Самооценка операционных рисков со стороны владельцев процессов с целью идентификации потенциальных операционных рисков;
- ♥ Разработаны и постоянно контролируются ключевые индикаторы риска (КИР) по критичным для бизнеса процессам, что позволяет выявлять изменение операционной среды и вероятное увеличение операционного риска;
- ♥ Карта операционных рисков, позволяющая определить ключевые операционные риски и достаточность контрольных процедур.

Идентификация и противодействие мошенничеству в 2024 году были одним из главных фокусов операционных рисков в части защиты интересов как КМФ, так и клиентов. В 2024 году КМФ была подключена к Антифрод-центру Национального Банка Республики Казахстан, тем самым став участником системы противодействия мошенничеству, организованной на государственном уровне.



Управление риском ликвидности

Риск ликвидности определяется как возможность отрицательного воздействия на прибыль и деловую репутацию компании в связи с потенциальной неспособностью КМФ своевременно выполнить текущие платежные обязательства.

Компания определяет управление ликвидностью как непрерывный процесс планирования потребности в финансировании и заимствовании как на операционном (срок планирования до 1 месяца) и тактическом (срок планирование до 1 года) уровнях, так и на стратегическом уровне (срок планирования свыше 1 года). Основная цель управления ликвидностью – обеспечение устойчивого роста работающих активов КМФ и обеспечение своевременного выполнения всех обязательств КМФ перед третьими лицами.

Основным источником фондирования КМФ являются среднесрочные займы в тенге и в иностранной валюте, получаемые от финансовых институтов как внутри Казахстана, так и за рубежом. Помимо стандартных займов КМФ использует привлечения в виде капитала, а также субординированные займы.

КМФ разрабатывает план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств для регулирования реакции на досрочный отзыв обязательств, который будет активирован в случае экстренной нехватки ликвидности.

Кроме этого, Компания поддерживает постоянную долю ликвидных активов, установленную внутренними требованиями Совета директоров.

Ликвидные активы размещаются в банках второго уровня в соответствии с внутренними лимитами, а также на рынке ценных бумаг в соответствии с утвержденным перечнем разрешенных финансовых инструментов. В целях размещения ликвидных активов используются только высоколиквидные финансовые инструменты, в основном это государственные ценные бумаги и РЕПО.

Риск концентрации в банках второго уровня управляется путем мониторинга и регулярного пересмотра лимитов на контрагентов.

Управление процентным риском

Процентный риск в КМФ определяется как возможность неблагоприятного воздействия на чистый процентный доход и на рыночную стоимость активов и обязательств в ответ на изменения рыночных процентных ставок.

Бизнес-модель КМФ предполагает возникновение процентного риска в основном из-за несоответствия в сроках пересмотра процентных ставок по кредитному портфелю и по займам, которыми КМФ финансирует свою кредитную деятельность.

В соответствии с законодательством РК существует максимальный предел повышения ставок кредитования по микрокредитам, таким образом, повышение ставок по кредитному портфелю не может быть постоянным инструментом управления процентным риском. Кредиты клиентам КМФ всегда имеют фиксированную ставку вознаграждения в течение срока микрокредита, тогда как обязательства КМФ могут быть как с фиксированной, так и с плавающей процентной ставкой.

Управление валютным риском

Бизнес-модель КМФ предполагает возникновение валютного риска вследствие того, что КМФ выдает кредиты только в тенге, в то же время финансируя деятельность частично за счет займов в иностранных валютах. Спекуляция на валютных курсах не является бизнес-целью КМФ, цель Компании – минимизация валютного риска в отношении рентабельности и стоимости капитала доступными финансовыми инструментами.

Валютный риск управляется через систему лимитов открытой валютной позиции, в течение нескольких последних лет Компания придерживается практически нулевой открытой валютной позиции. На конец 2024 года позиция составляла +0,18% от собственного капитала.

Обеспечение непрерывности деятельности

Система управления непрерывностью бизнеса внедрена с 2019 года и ежегодно корректируется в сторону усиления с учетом реализованных событий последних лет: разгар пандемии с 2020 по 2021 год, январские события в начале 2022 года, паводки в ряде регионах Казахстана в 2024 году.

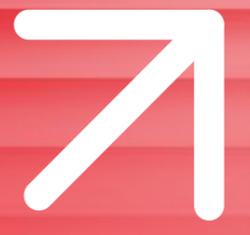
Дополнительно для обучения изучаются внешние кейсы непрерывности бизнеса и проводится обучение персонала. В 2024 году персонал и Главы групп обучались реагированию на инциденты, которые могут затронуть непрерывность бизнеса.

В связи с практическим опытом прохождения масштабных инцидентов были доработаны алгоритмы по кризисному управлению, по реагированию

на инциденты. Продолжается развитие системы управления непрерывностью бизнеса, в том числе с применением таких инструментов, как Анализ влияния на бизнес (BIA), реализация планов повышения осведомленности, моделирование инцидентов и обучение персонала. В процессе подготовки инструкций реагирования для структуры Банка на этапе трансформации.

В 2024 году проведено тестирование отказоустойчивости ИТ-сервисов на базе ЦОД. Проведены выездное обучение и тестирование из Головного офиса в четырех филиалах: Восточно-Казахстанском, Жамбылском, Костанайском филиалах и в филиале г. Астаны.

Практикуется моделирование инцидентов через мессенджеры, в 2024 году в моделировании принимали участие все филиалы.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



05

- Система корпоративного управления..... 31
- Правление 38
- Вознаграждение руководящих работников 40
- Комплаенс-контроль..... 40
- Внутренний аудит 41
- Внешний аудит 41
- Информация о крупных сделках..... 41



Система корпоративного управления

GRI 3-3

КМФ рассматривает корпоративное управление как ключевой элемент обеспечения устойчивости бизнеса, повышения операционной эффективности, укрепления деловой репутации и снижения стоимости привлечения капитала. Эффективная система управления также способствует соблюдению законодательства Республики Казахстан и формированию доверительных отношений с заинтересованными сторонами.

Система корпоративного управления КМФ основана на принципах справедливости, честности, прозрачности, ответственности, профессионализма и компетентности. Компания следует базовым принципам устойчивого развития, которые постепенно встраиваются в стратегию и последовательно реализуются в ключевых бизнес-процессах.

В рамках трансформации из ТОО в акционерное общество и подготовки к переходу на банковскую модель КМФ формирует современную систему корпоративного управления, соответствующую стратегическим задачам, требованиям регуляторов

и ожиданиям заинтересованных сторон. Обновляется внутренняя нормативная база, совершенствуются подходы к раскрытию информации, усиливаются механизмы взаимодействия с акционерами и иными участниками корпоративных отношений.

Участники системы корпоративного управления разделяют единое стратегическое видение развития Компании, что находит отражение в совершенствовании управленческих процессов, развитии системы внутреннего контроля и повышении эффективности надзорных и контрольных функций. Контрольная среда сформирована с учетом масштабов и специфики деятельности КМФ. В нее интегрированы ключевые элементы: внутренний аудит, управление рисками и комплаенс, что позволяет своевременно выявлять, оценивать и минимизировать риски.

КМФ последовательно следует лучшим международным практикам в области корпоративного управления и устойчивого развития, обеспечивая соблюдение принципов прозрачности, подотчетности и ответственности на всех уровнях управления.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

GRI 2-9

30 мая 2024 года Компания завершила процесс реорганизации в акционерное общество, в связи с чем изменились структура ее органов управления и их полномочия. Структура корпоративного управления полностью соответствует требованиям законодательства РК, включая положения Закона РК от 13 мая 2003 года № 415 «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО).

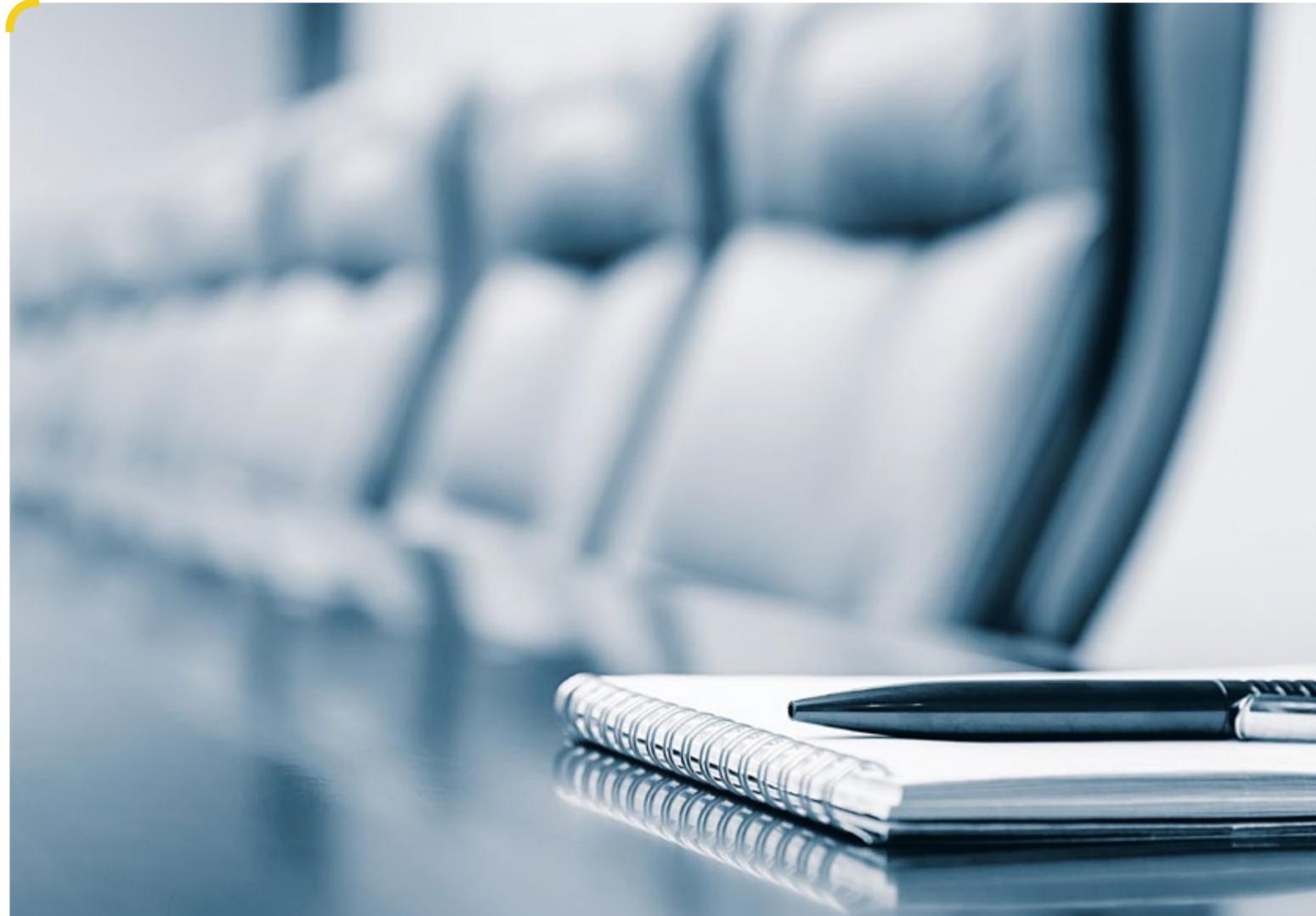
Компания применяет двухуровневую систему управления (Two-Tier System Board), соответствующую лучшим международным практикам корпоративного управления. Такая модель обеспечивает разделение функций стратегического контроля и операционного управления, а также повышает прозрачность и подотчетность в принятии решений. В составе Совета директоров представлены независимые директора, а деятельность Совета директоров поддерживается профильными комитетами.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ КМФ

ТОО (до 30 мая 2024 года)

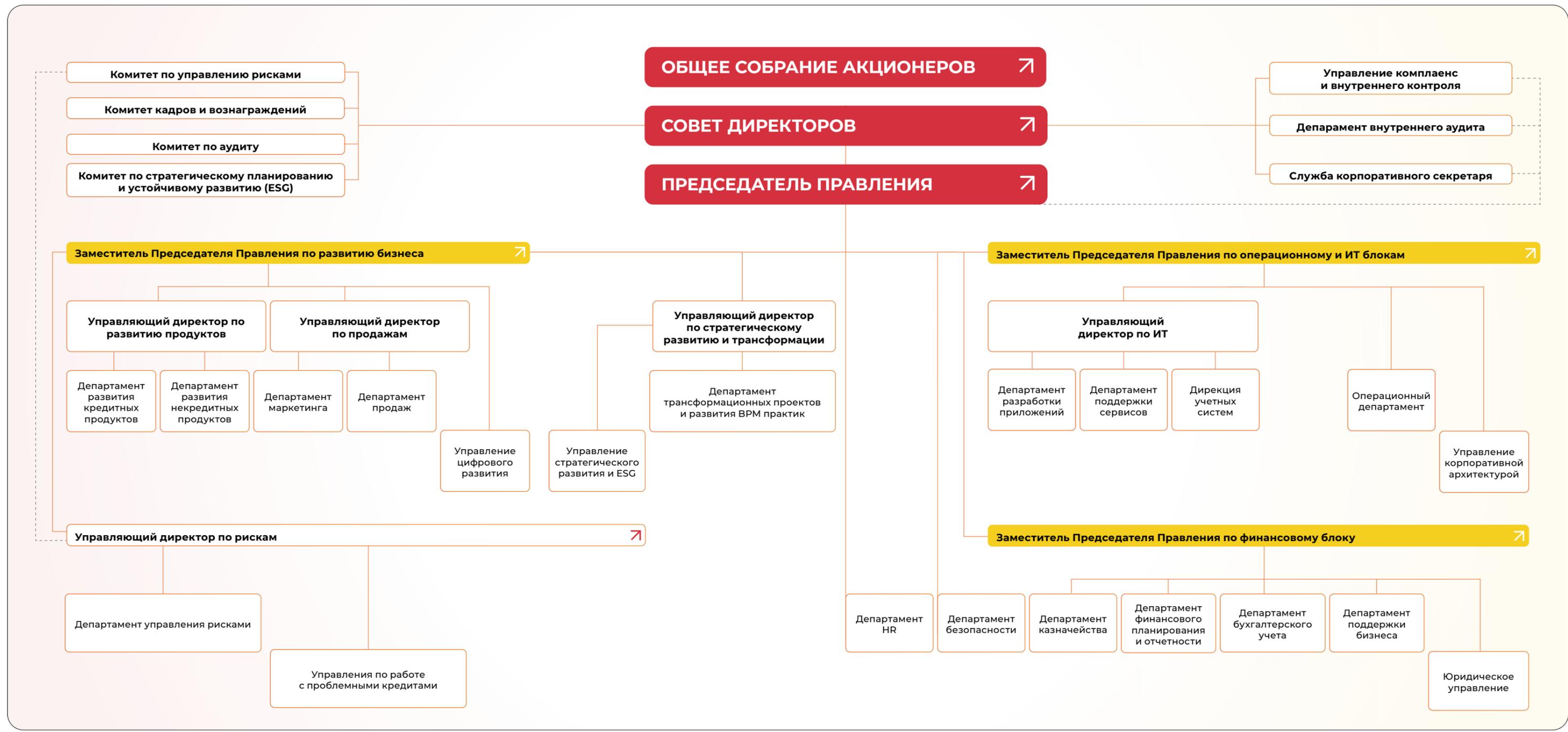
АО (с 30 мая 2024 года)

01	Высший орган управления	Общее собрание участников	Общее собрание акционеров
02	Орган, осуществляющий общее руководство деятельностью Компании	Наблюдательный совет	Совет директоров
03	Коллегиальный исполнительный орган	Правление	Правление





Организационная структура КМФ





Структура капитала

Уставный капитал Компании на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2024 года составлял 50 008 939 084 тенге. В процессе акционирования 50 008 939 084 простых акции были выпущены и полностью оплачены

акционерами по номинальной стоимости 1 тенге за простую акцию. Структура участия в капитале Компании изменилась следующим образом:

Участник/акционер	Доля владения на 31 декабря 2023 года	Доля владения на 31 декабря 2024 года
Корпоративный фонд «КМФ-Демеу»	60,435%	60,435%
MultiConcept Fund Management S.A	16,627%	9,900%
KAZ Finance B.V.	-	6,720%
Legal Owner Emerging Markets B.V.	-	6,720%
Triodos Funds B.V.	9,585%	6,224%
Triodos SICAV II	7,085%	3,725%
Руководство и работники Компании	6,226%	6,226%
responsAbility SICAV (Lux)	0,042%	0,050%
Итого	100%	100%

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

25,14%

составила доля казахстанского фондирования в страновой структуре обязательств КМФ по состоянию на конец 2024 года.

Наиболее значимые объемы фондирования были привлечены в Люксембурге (31,86%) от совокупного объема по всем странам, Великобритании (13,20%) и Японии (11,10%).

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КМФ В РАЗРЕЗЕ СТРАН ПРИВЛЕЧЕНИЯ



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

Распределение чистой прибыли компании осуществляется в соответствии с Уставом Компании и Порядком распределения дохода, утвержденным Общим собранием участников ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (протокол решения от 12 февраля 2018 года).

Распределение чистой прибыли КМФ основывается на следующих принципах:

- ♦ строгое соблюдение прав участников, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом КМФ, ее внутренними документами и наилучшей практикой корпоративного управления;
- ♦ баланс интересов КМФ и участников при определении размеров дивидендных выплат;
- ♦ повышение инвестиционной привлекательности КМФ;
- ♦ учет интересов участников и максимизации их стоимости активов;

- ♦ максимизация доходности на вложенный капитал и, соответственно, величины чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов;
- ♦ соблюдение ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и Уставом КМФ, при принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов.

Решением Общего собрания участников от 10 ноября 2023 года по итогам 2022 года было принято решение о распределении прибыли в размере 49 005 434 тыс. тенге. Из них 35 577 946 тыс. тенге были направлены на увеличение уставного капитала, а 13 427 488 тыс. тенге выплачены участникам.

В 2024 году дивиденды по результатам деятельности Компании не объявлялись и не выплачивались.





ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Общее собрание акционеров (до 30 мая 2024 года – Общее собрание участников) является высшим руководящим органом АО «Микрофинансовая организация КМФ (КМФ)», принимающим решения

по основным вопросам ее деятельности. В течение 2024 года состоялось 5 собраний участников и 2 собрания акционеров, на которых было рассмотрено 23 вопроса.

Дата проведения	Вид собрания	Рассмотренные вопросы
15 января	Общее собрание участников	<ul style="list-style-type: none"> Об утверждении Передаточного акта Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»; О внесении изменений и дополнений в Учредительный договор, между учредителями (акционерами) Акционерного общества «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»; О признании утратившими силу Правил о порядке формирования и использования резервного фонда, утвержденных решением Общего собрания участников Товарищества № 5 от 26.11.2018.
7 февраля	Общее собрание участников	<ul style="list-style-type: none"> О внесении изменений и дополнений в Устав Товарищества.
16 февраля	Общее собрание участников	<ul style="list-style-type: none"> О внесении изменений и дополнений в Учредительный договор между учредителями (акционерами) Акционерного общества «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»; Об отказе реализации Товариществом преимущественного права покупки в отношении продаваемых долей участия от следующих участников Товарищества третьему лицу: MultiConcept Fund Management S.A., действующий от своего имени responsAbility Global Micro and SME Finance Fund; responsAbility SICAV (Lux), действующий для своего субфонда respons Ability SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders; Legal Owner Triodos Funds B.V., в качестве законного владельца Triodos Fair Share Fund; Triodos SICAV II, действующий от имени и в интересах своего субфонда Triodos Microfinance Fund.
28 марта	Общее собрание участников	<ul style="list-style-type: none"> Об утверждении финансовой отчетности Товарищества за 2023 год, подтвержденной внешним аудитором ТОО «Ernst & Young»; О распределении чистого дохода Товарищества за период с 11 ноября по 31 декабря 2023 года.
27 мая	Общее заочное собрание участников	<ul style="list-style-type: none"> Вопрос о внесении изменений и дополнений в Правила предоставления микрокредитов Товарищества.
26 августа	Общее собрание акционеров	<ul style="list-style-type: none"> Утверждение Повестки дня общего собрания акционеров АО «МФО «КМФ (КМФ)»; О порядке направления акционерам АО «МФО «КМФ (КМФ)» материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров; Об определении формы и порядка уведомления о созыве общего собрания акционеров АО «МФО «КМФ (КМФ)»; Об утверждении Методики определения стоимости акций при их выкупе и порядка выкупа акций АО «МФО «КМФ (КМФ)»; Определение количественного состава и срока полномочий Совета директоров АО «МФО «КМФ (КМФ)»; Избрание членов Совета директоров АО «МФО «КМФ (КМФ)»; Определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «МФО «КМФ (КМФ)»; О добровольной реорганизации в форме конвертации в Банк; Об утверждении Бизнес-плана Банка на последующие три года после получения лицензии и проведение банковских и иных операций; Об утверждении Устава АО «КМФ Банк» в новой редакции; Об утверждении Правил предоставления микрокредитов АО «МФО «КМФ (КМФ)» в новой редакции; Об одобрении вопроса привлечения займа от IFC и его условий.
28 октября	Общее собрание акционеров	<ul style="list-style-type: none"> Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров АО «МФО «КМФ (КМФ)»; Избрание Председателя Правления АО «МФО «КМФ (КМФ)» и определение срока его полномочий.

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

GRI 2-9, 2-11

Органом, осуществляющим общее руководство деятельностью Компании, является Совет директоров. До 30 мая 2024 года ряд функций Совета директоров осуществлялся Наблюдательным советом.

Наблюдательный совет осуществлял контроль над деятельностью Правления, действовал в интересах КМФ и ее участников и был подотчетен Общему собранию участников Компании. Члены Наблюдательного совета избирались Общим собранием КМФ в количестве не более семи человек, сроком на два года с правом повторного (дальнейшего)

переизбрания. Требования к кандидатам в члены Наблюдательного совета соответствовали положениям Законами РК от 22 апреля 1998 года № 220-1 «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон об МФД), а также Устава Компании.

В период с 1 января по 30 мая 2024 года в состав Наблюдательного совета входило пять человек, включая Председателя и членов Наблюдательного совета.

СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА КМФ В ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 30 МАЯ 2024 ГОДА

Гульнара Жаманкуловна Шамшиева	Председатель Наблюдательного совета
Моррис Джеффри Чалмерс	член Наблюдательного совета
Йоахим Болд	член Наблюдательного совета
Филипп Георг Потт	член Наблюдательного совета
Эндрю Поспиловски	член Наблюдательного совета

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-17, 2-18, 405-1

Совет директоров является органом управления Компании и осуществляет общее руководство ее деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных законодательством РК и Уставом Компании к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров и осуществляет общее руководство ее деятельностью, а также контроль за деятельностью Правления. Деятельность Совета директоров основывается на принципах законности и соблюдения соответствующих регуляторных требований, эффективности и ответственности, максимального соблюдения и реализации интересов и защиты их прав.

Состав Совета директоров Компании формируется путем избрания на Общем собрании акционеров, его члены должны отвечать требованиям, предъявляемым к руководящим работникам микрофинансовой

организации в соответствии с Законом об МФД и законодательством Республики Казахстан.

Членом Совета директоров может быть исключительно физическое лицо. Делегирование своих полномочий и обязанностей третьим лицам не допускается. Выборы членов Совета директоров осуществляются путем кумулятивного голосования с использованием бюллетеней, за исключением случаев, когда на одну позицию в составе Совета претендует только один кандидат. Члены Совета директоров не обязательно должны быть акционерами Компании. При этом работники Компании, а также члены исполнительного органа не могут быть избраны в состав Совета директоров.



Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров и Уставом, но не может составлять менее 3 (трех) человек, избираемых сроком на 3 (три) года с правом переизбрания (в последующем) любое количество раз, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

В рамках усилий по повышению качества корпоративного надзора рассматривается инициатива о внедрении процесса регулярной внешней оценки деятельности Совета директоров. Оценка будет проводиться не реже одного раза в три года с привлечением независимых экспертов. Цель оценки – получение объективной обратной связи и выявление ключевых областей для дальнейшего повышения эффективности работы Совета и его Комитетов.

В 2025 году планируется начать План преемственности для членов Совета директоров и высшего руководства Компании. План будет включать:

- ♥ Четко определенные критерии отбора кандидатов;
- ♥ Программу подготовки и развития потенциальных преемников;
- ♥ Механизмы передачи полномочий, обеспечивающие устойчивость управления.

Данный шаг направлен на обеспечение долгосрочной стабильности и управляемости деятельности Компании.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав Совета директоров входило 6 членов, в том числе два независимых директора. Доля женщин в составе Совета директоров составляет 33,3%.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ КМФ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Ф.И.О.	Должность	Стаж работы/стаж работы в Совете директоров
Гульнара Жаманкуловна Шамшиева	Председатель Совета директоров	10 лет 4 месяца в Совете директоров
Йоахим Болд	член Совета директоров	6 лет 4 месяца в Совете директоров
Филипп Георг Потт	член Совета директоров	9 лет 4 месяца в Совете директоров
Эндрю Поспиловски	член Совета директоров	3 года 4 месяца в Совете директоров
Константин Церетели	член Совета директоров, независимый директор	4 мес.
Олена Малинска	член Совета директоров, независимый директор	4 мес.



**Гульнара
Жаманкуловна
Шамшиева**

Опыт работы:

- ♥ **2014** – настоящее время: АО «МФО «КМФ (КМФ)», Председатель Совета директоров, член Комитета по стратегическому планированию и устойчивому развитию (ESG), Комитета по аудиту и Комитета по назначениям и вознаграждениям;
- ♥ **2018** – настоящее время: ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (Кыргызстан), член Правления;
- ♥ **2001–2017**: ОАО Банк «Бай-Тушум» (Кыргызстан), председатель Правления;
- ♥ **2001**: Микрофинансовый фонд «Бай-Тушум» (Кыргызстан), внутренний аудитор;
- ♥ **1996–2002**: Проект USAID в Ошской области по программе монетизации и создания кредитных ассоциаций (Кыргызстан), бухгалтер;
- ♥ **1995–1996**: Налоговая полиция Ошской области КР (Кыргызстан), начальник общего отдела;
- ♥ **1992–1995**: Прокуратура Ошской области КР (Кыргызстан), технический секретарь;
- ♥ **1983–1992**: Потребительская кооперация Ошской области Кыргызской Республики, инженер-технолог.

Образование:

- ♥ **1983**: Фрунзенский политехнический институт (Кыргызстан);
- ♥ **1995**: Кыргызский национальный государственный университет (Кыргызстан).



**Йоахим
Болд**

Опыт работы:

- ♥ **2018** – настоящее время: EFA Group, Сингапур, директор фонда развития финансовых институтов FIDEF;
- ♥ **2014** – настоящее время: АО «МФО «КМФ (КМФ)», Казахстан, член Совета директоров, член Комитета по рискам, Комитета по назначениям и вознаграждениям, Комитета по стратегическому планированию и устойчивому развитию (ESG);
- ♥ **2003** – настоящее время: ОАО Банк «Бай-Тушум», Бишкек, Кыргызстан, член Совета директоров;
- ♥ **2004** – настоящее время: Франкфуртская школа финансов и управления, Германия, консультант, тренер, преподаватель;
- ♥ **2004** – настоящее время: домашний офис в Орегоне, США, самозанятый консультант и тренер по финансированию развития;
- ♥ **2001–2004**: Deutsche Boerse Systems Inc. / Дойче Борс Системс Инк., Чикаго, Иллинойс, США, вице-президент и генеральный директор;
- ♥ **1999–2001**: Дойче Борс Системс АГ/ Deutsche Börse Systems AG, Франкфурт, Германия, руководитель IT-проектов;
- ♥ **1995–1999**: Университет штата Орегон, Корваллис / Oregon State University, Corvallis, Орегон, США, директор международных программ стажировок, преподаватель финансов;
- ♥ **1990–1995**: Commerzbank AG / Коммерцбанк АГ, Франкфурт, Германия, помощник регионального менеджера по странам СНГ.

Образование:

- ♥ **1989**: Университет Дортмунда (Германия), дипломированный экономист;
- ♥ **1994**: Рурский университет города Бохум (Германия), доктор экономических наук.



**Филипп
Георг
ОТТ**

Опыт работы:

- ♥ **2015** – настоящее время: АО «МФО «КМФ (КМФ)», Казахстан, член Совета директоров, член Комитета по стратегическому планированию и устойчивому развитию (ESG) и Комитета по аудиту;
- ♥ **2014** – настоящее время: I.D. Inspiring Development GmbH, Франкфурт, Германия, Управляющий партнер;
- ♥ **2013–2014**: АО «МСП Банк», внештатный консультант;
- ♥ **2011–2012**: ProCredit Банк, Киев, Украина, исполнительный директор;
- ♥ **2011–2013**: ProCredit Academy / ПроКредит Академия, Фюрт, Германия, управляющий;
- ♥ **2010–2013**: ProCredit Holding / ПроКредитХолдинг, Франкфурт, Германия, руководитель группы развития бизнеса;
- ♥ **2006–2010**: ProCredit Bank / ПроКредит Банк, Тбилиси, Грузия, исполнительный директор;
- ♥ **2005–2006**: ProCredit Bank / ПроКредит Банк, Киев, Украина, исполнительный менеджер по розничной торговле.
- ♥ **2003–2005**: ProCredit Bank / ПроКредит Банк, Кишинев, Молдова, исполнительный директор;
- ♥ **2001–2003**: Micro Enterprise Credit (MEC) / Микро Энтерпрайз Кредит (MEC), Кишинев, Молдова, советник филиала и координатор регионального развития;
- ♥ **2001**: Internationale Projekt Consult (IPC) / Международный проект Консалтинг (IPC), Франкфурт, Германия, консультант.

Образование:

- ♥ **2000**: Университет города Базеля, Швейцария, ученая степень: магистр (лицензиат философских наук) истории Восточной Европы;
- ♥ **2005**: Университет города Базеля, Швейцария, доктор философских наук.



**Эндрю
Поспиловски**

Опыт работы:

- ♥ **2021** – настоящее время: Yelo Bank, Азербайджан, член Наблюдательного совета, председатель Комитета по рискам;
- ♥ **2021** – настоящее время: Opportunity Banka, Сербия, председатель Наблюдательного совета, член Комитета по аудиту;
- ♥ **2019** – настоящее время: Кредо Банк, Грузия, член Наблюдательного совета, член Комитетов по рискам и по стратегическому планированию и устойчивому развитию (ESG);
- ♥ **2018** – настоящее время: Банк Львов, Украина, председатель Наблюдательного совета, член Комитета по аудиту;
- ♥ **2015** – настоящее время: АО «МФО «КМФ (КМФ)», Казахстан, член Совета директоров, член Комитета по рискам и Комитета по стратегическому планированию и устойчивому развитию (ESG);
- ♥ **2012–2019**: Международная финансовая корпорация (Группа Всемирного банка), старший специалист по микрофинансированию (краткосрочный консультант);
- ♥ **2010–2019**: ЗАО «AccessBank Tajikistan», член Наблюдательного совета и Комитета по аудиту;
- ♥ **2006–2012**: ЗАО «AccessBank Azerbaijan», председатель правления;
- ♥ **2000–2006**: DAI Europe, Лондон, Банковский консультант, руководитель группы;
- ♥ **1999–2000**: Представительство Европейского союза, Москва, руководитель проекта Европейского союза по развитию потенциала в области мониторинга выборов;
- ♥ **1998–1999**: Хайлайф Лтд, Лондон, аналитик развивающихся рынков.

Образование:

- ♥ **1986**: Университет Западного Онтарио (Канада);
- ♥ **1990**: Лондонский университет (Великобритания);
- ♥ **1999**: Лондонский университет (Великобритания), доктор философии.



**Константин
Церетели**

Опыт работы:

- ♥ **2024** – настоящее время: член Совета директоров, независимый директор АО «Микрофинансовая организация «КМФ(КМФ)», председатель Комитета по рискам, председатель Комитета по стратегическому планированию и устойчивому развитию (ESG);
- ♥ **2022** – по настоящее время: ЗАО «Корпорация Киндзмараули», Грузия, независимый директор Наблюдательного совета;
- ♥ **2020–2022**: ЗАО «Асакабанк», Узбекистан, независимый директор Наблюдательного совета;
- ♥ **2017–2021**: ЗАО «Компаньон Банк», Кыргызстан, независимый директор совета директоров;
- ♥ **2019–2020**: Ассоциация белорусских банков, Беларусь, член Наблюдательного совета;
- ♥ **2009–2020**: ОАО «Белорусский Народный Банк», Беларусь, Генеральный директор;
- ♥ **2009–2009**: ОАО «Белорусский Народный Банк», Беларусь, руководитель стратегического развития;
- ♥ **2008–2009**: ЗАО «Грузинский Карт Холдингс», член Наблюдательного совета;
- ♥ **2007–2009**: ЗАО «Банк Грузии», сопредседатель розничного банкинга;
- ♥ **2006–2007**: ЗАО «Банк Грузии», руководитель стратегического развития;
- ♥ **2001–2006**: фонд «Константа», заместитель директора / руководитель департамента маркетинга, продаж и коммуникаций;
- ♥ **2000–2001**: World Vision Georgia, программный работник, координатор программы;
- ♥ **1997–1998**: международный фонд «Множественная помощь Грузии» (MAG), руководитель проекта;
- ♥ **1997**: Министерство финансов Грузии, Тбилиси, Грузия, ассистент группы аудиторов и экспертов Европейской комиссии.

Образование:

- ♥ **2002**: юридические исследования, Тбилисский государственный университет, Грузия;
- ♥ **1999**: аспирантура по теологии, Оксфордский университет, Великобритания (стипендия от Британского совета и Фонда Св. Андрея);
- ♥ **1996**: средневековые исследования, Центрально-Европейский университет, Будапешт, Венгрия (стипендия Фонда Сороса «Открытое общество»);
- ♥ **1998**: аспирантура по классической грузинской литературе, Тбилисский государственный университет, Грузия;
- ♥ **1994**: грузинский язык и литература, Тбилисский государственный университет, Грузия.



**Олена
Малинска**

Опыт работы:

- ♥ **2024** – настоящее время: член Совета директоров, независимый директор АО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)», председатель Комитета по аудиту, председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям и член Комитета по стратегическому планированию и устойчивому развитию (ESG);
- ♥ **2023** – настоящее время: АО «Украинская почтовая служба», независимый член Совета директоров, заместитель председателя комитета по аудиту;
- ♥ **2024** – настоящее время: Rozetka Group (Украина), старший советник;
- ♥ **2023** – настоящее время: Women on Boards (Украина), соучредитель и сопредседатель;
- ♥ **2023** – настоящее время: Etex Group (Международная), старший советник;
- ♥ **2022** – настоящее время: Global Fund for Widows (США), независимый член Совета директоров;
- ♥ **2021–2022**: Women Political Leaders (Исландия), генеральный директор;
- ♥ **апр. 2021 – июнь 2021 года**: Ощадбанк (Киев, Украина), главный специалист по трансформации, **заместитель генерального директора**;
- ♥ **2020–2022**: мемориал Холокоста Бабий Яр (Украина), член комитета по аудиту;
- ♥ **2020–2024**: Международная школа Печерск (Украина), заместитель председателя Совета директоров, член комитетов по финансам и рискам, по номинациям и преемственности;

- ♥ **2014–2020**: Независимая ассоциация банков Украины, заместитель председателя Наблюдательного совета;
- ♥ **2014–2020**: Банк Кредит-Днепр (Украина), генеральный директор;
- ♥ **2010–2013**: Энергобанк (Украина), генеральный директор;
- ♥ **2006–2009**: Альфа-Банк (Украина), финансовый директор;
- ♥ **2003–2006**: ПроКредит Банк (Украина), финансовый директор;
- ♥ **1998–2002**: Arthur Andersen (США; Украина), менеджер по аудиту / старший аудитор /аудитор.

Образование:

- ♥ **2024**: программа для президентов по лидерству, предпринимательству, финансам, стратегии, Гарвардская бизнес-школа;
- ♥ **2022**: сертификат по корпоративному управлению, INSEAD, Франция;
- ♥ **2013**: кандидат экономических наук, Черкасский государственный университет, Украина;
- ♥ **2006**: бакалавр права, Киевский национальный университет им. Т. Шевченко, Украина;
- ♥ **1998**: MBA, Киевский национальный университет им. Т. Шевченко, Украина;
- ♥ **2003**: CPA;
- ♥ **1997**: Программа Эразмус, Школа экономики и управления, Лундский университет, Швеция.

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

GRI 2-9

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, и подготовки рекомендаций для принятия решений по таким вопросам при Совете директоров создано четыре Комитета.

- ♥ Комитет по аудиту;
- ♥ Комитет по назначениям и вознаграждениям;
- ♥ Комитет по рискам;
- ♥ Комитет по стратегическому планированию и устойчивому развитию (ESG).

Работа Комитетов регулируется внутренними документами, утвержденными Советом директоров. Документы определяют состав Комитетов, их полномочия, порядок формирования, правила деятельности, а также права и обязанности членов Комитетов. Заседания Комитетов, как правило, проводятся в очном формате. В отдельных случаях они могут проходить в онлайн-режиме (в виде видеоконференции).

СОСТАВ КОМИТЕТОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Ф.И.О.	Должность	Комитет по назначениям и вознаграждениям	Комитет по аудиту	Комитет по рискам	Комитет по стратегическому планированию и устойчивому развитию (ESG)
Гульнара Жаманкуловна Шамшиева	Председатель Совета директоров	+	+		+
Константин Церетели	член Совета директоров, независимый директор			+	+
Олена Малинска	член Совета директоров, независимый директор	+	+		+
Йоахим Болд	член Совета директоров	+			+
Филипп Георг Потт	член Совета директоров		+	+	+
Эндрю Поспиловски	член Совета директоров			+	+

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ.

В 2024 году в состав Комитета входило три человека, включая председателя Комитета – независимого директора Олену Малинску. Основной задачей Комитета по аудиту является повышение уверенности в целостности процессов и процедур Компании в области внутреннего контроля, корпоративной и финансовой отчетности, включая разработку рекомендаций для Совета директоров по вопросам внутреннего аудита, разработку мероприятий, способствующих повышению эффективности

деятельности Компании в долгосрочной перспективе, соблюдение законодательства РК, а также другие вопросы. К основным функциям Комитета относятся:

- ♥ Анализ существенных аспектов учетной политики Компании;
- ♥ Участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении финансовой отчетности;
- ♥ Контроль за нефинансовой отчетностью, включая отчет в области устойчивого развития.



В период с 9 сентября по 31 декабря 2024 года Комитетом по аудиту было проведено два очных заседания. В рамках своей компетенции Комитет рассмотрел семь вопросов и предоставил соответствующие рекомендации для утверждения Советом директоров. Среди рассмотренных тем были внутренние документы Департамента внутреннего аудита и отчет о его деятельности, а также определение размера оплаты услуг внешней аудиторской организации за проведения аудита финансовой отчетности Компании.

КОМИТЕТ ПО РИСКАМ.

В 2024 году в состав Комитета входило три человека, включая председателя Комитета – независимого директора Константина Церетели. Комитет является постоянно действующим органом Совета директоров и создан с целью повышения эффективности системы управления рисками, а также подготовки рекомендаций для Совета директоров по вопросам управления рисками, включая вопросы разработки мероприятий, способствующих устойчивому развитию и повышению эффективности деятельности Компании в долгосрочной перспективе. В рамках своей компетенции Комитет по рискам осуществляет следующие функции:

- ♥ Содействие созданию эффективной системы управления рисками;
- ♥ Обеспечение регулярного мониторинга системы управления рисками и подготовка рекомендаций для Совета директоров;
- ♥ Участие в оценке эффективности действующих систем внутреннего контроля и управления рисками;
- ♥ Участие в разработке мер по снижению и минимизации потенциальных рисков.

В период с 9 сентября по 31 декабря 2024 года было проведено три очных заседания Комитета по рискам. В рамках заседаний было рассмотрено тринадцать вопросов, по которым Комитет предоставил рекомендации для утверждения Советом директоров. На заседаниях Комитета рассматривались внутренние документы Компании по вопросам управления рисками и комплаенса, отчеты об управлении рисками и комплаенс-функцией, лимиты на контрагентов, анализ данных по параллельной задолженности заемщиков в разрезе каждого продукта кредитования, статус выполнения ковенант IFC, а также обсуждались вопросы обеспечения системы внутреннего контроля Компании.

КОМИТЕТ ПО НАЗНАЧЕНИЯМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ.

В 2024 году в состав Комитета входило три человека, включая председателя Комитета – независимого директора Олену Малинску. Основной задачей Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета

директоров является выработка рекомендаций для Совета директоров в области кадровой и социальной политик, системы назначений и вознаграждений, включая членов Совета директоров и Правления. Комитет также формирует рекомендации по кандидатам в Совет директоров и Правление, по системе оценки деятельности Совета директоров в целом и по оценке эффективности работы членов Правления и других работников, подотчетных Совету директоров. Кроме того, Комитет рассматривает вопросы, связанные с совершенствованием этических стандартов, направленных на развитие корпоративной культуры Компании, включая вопросы разработки мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности по данным вопросам в долгосрочной перспективе.

Комитет осуществляет мониторинг и анализ исполнения решений Совета директоров Компании, относящихся к компетенции Комитета.

В период с 9 сентября по 31 декабря 2024 года было проведено два очных заседания Комитета, на которых было рассмотрено шесть вопросов и разработаны рекомендации для Совета директоров. На заседаниях Комитета рассматривались вопросы по внутренним документам Компании, касающиеся структурных подразделений, системы KPI для Правления, избрания Председателя Правления и его полномочий.

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ (ESG).

На конец отчетного периода в его состав входило шесть человек, из которых двое являлись независимыми директорами, включая председателя Комитета – Константина Церетели. Целью создания Комитета является выработка рекомендаций для Совета директоров по вопросам стратегического планирования, бюджетирования и устойчивого развития (ESG), включая разработку мероприятий, способствующих повышению эффективности и устойчивости деятельности Компании в долгосрочной перспективе.

В период с 9 сентября по 31 декабря 2024 года было проведено два очных заседания Комитета, на которых было рассмотрено семь вопросов и по результатам рассмотрения подготовлены рекомендации для рассмотрения Советом директоров. На Комитете обсуждались такие вопросы, как рассмотрение внутренних документов корпоративного управления и Общего собрания акционеров Общества, Отчета об исполнении бюджета и концепции Стратегии до 2027 года.

Правление

GRI 405-1

Правление является коллегиальным исполнительным органом КМФ, представляющим собой ключевое звено в структуре корпоративного управления. Оно осуществляет руководство текущей деятельностью Компании в пределах компетенции, не отнесенной к исключительной компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством РК и Уставом КМФ.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профилем, и внутренними документами, утвержденными Советом директоров.

Правление отвечает за обеспечение реализации и защиты прав акционеров, обеспечение реализации стратегии, соблюдения процедур, процессов и политик, утвержденных Советом директоров.

В состав Правления входят Председатель, его заместители и (или) иные члены. Количественный состав может варьироваться от трех до семи человек. Члены Правления должны соответствовать требованиям, предъявляемым законодательством РК к руководящим работникам финансовой организации.

Председатель Правления избирается из числа членов Правления Общим собранием акционеров. Остальные члены избираются Советом директоров сроком до трех лет с возможностью повторного назначения без ограничения количества сроков.

Заседания Правления Общества проводятся по инициативе и под председательством Председателя Правления. Заседания созываются по мере необходимости для оперативного рассмотрения вопросов текущей деятельности Компании.

Кворум заседания считается достигнутым при участии не менее половины от общего числа членов Правления. Решения принимаются простым большинством голосов присутствующих. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления.

Такой порядок обеспечивает эффективность и оперативность управленческих решений при соблюдении принципов коллегиальности и ответственности.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав Правления входило 4 человека. Доля женщин в составе исполнительного органа составляет 50%, что отражает приверженность КМФ принципам гендерного баланса и равных возможностей.

В 2024 году было проведено в общей сложности 154 заседания Правления, на которых было рассмотрено 187 вопросов.

Были обсуждены вопросы по основной деятельности Компании, включая вопросы управленческой отчетности, вопросы развития и поддержки бизнеса, по процедурным вопросам деятельности Компании, утверждались решения Комитетов.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ КМФ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Шалкар Амангосович Жусупов	Председатель Правления
Карлыгаш Тлековна Райханова	заместитель Председателя Правления
Ольга Владиславовна Югай	заместитель Председателя Правления
Дмитрий Михайлович Ларин	заместитель Председателя Правления



**Шалкар
Амангосович
Жусупов**

Опыт работы:

- ♥ **2015** – настоящее время: АО «МФО «КМФ (КМФ)», Председатель Правления;
- ♥ **2007–2015:** ТОО «МКО «KazMicroFinance», председатель Правления;
- ♥ **2008–2011:** Корпоративный фонд «КМФ Демеу», генеральный директор;
- ♥ **2006–2008:** Корпоративный фонд «МКО КФК», генеральный директор;
- ♥ **2001–2006:** Корпоративный фонд «Казахстанский Фонд Кредитования», генеральный директор;
- ♥ **1997–2001:** Казахстанский фонд кредитования общин, главный бухгалтер, директор программы.

Образование:

- ♥ **1994:** Казахская государственная архитектурно-строительная академия, Казахстан, инженер-строитель;
- ♥ **1997:** Институт рынка при Казахской государственной академии управления, экономист.



**Карлыгаш
Тлековна
Райханова**

Опыт работы:

- ♥ **2012** – настоящее время: АО «МФО «КМФ (КМФ)», заместитель Председателя Правления;
- ♥ **2007–2012:** Корпоративный фонд «Казахстанский Фонд Кредитования Общин», ТОО «МКО «KazMicroFinance», менеджер отдела казначейства, управляющий директор, директор Департамента казначейства и управления рисками;
- ♥ **1998–2007:** Корпоративный фонд «Казахстанский Фонд Кредитования Общин», кредитный инспектор, заместитель директора программ, менеджер Талдыкорганского и Таразского филиалов, менеджер по инвестициям.

Образование:

- ♥ **2002:** Институт «Жетысу» (Жетысуский экономический институт), экономист-финансист;
- ♥ **2011:** Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования, магистр делового администрирования.



**Ольга
Владиславовна
Югай**

Опыт работы:

- ♥ **2021** – настоящее время: АО «МФО «КМФ (КМФ)», член Правления, финансовый директор, заместитель председателя Правления;
- ♥ **2012–2021:** ТОО «МФО «КМФ (КМФ)», главный бухгалтер, финансовый директор;
- ♥ **2011–2012:** ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан» г. Алматы, главный специалист;
- ♥ **2004–2011:** ТОО «Accounting and Audit» (г. Алматы), финансовый директор/главный бухгалтер;
- ♥ **2003–2004:** ТОО «Агропромышленный концерн «Сункар» (г. Алматы), бухгалтер.

Образование:

- ♥ **2000:** Алматинский институт энергетики и связи, инженер-экономист;
- ♥ **2002:** Казахский государственный университет, юрист;
- ♥ **2003:** Институт энергетики и связи, аспирантура.



**Дмитрий
Михайлович
Ларин**

Опыт работы:

- ♥ **2024** – настоящее время: АО «МФО «КМФ (КМФ)», член Правления, заместитель Председателя Правления;
- ♥ **2023–2024:** консультант по частным стартап-инициативам в области платежей и операций с ценными бумагами;
- ♥ **2021–2023:** RCB Bank Ltd, г. Лимасол, Советник первого заместителя Генерального директора;
- ♥ **2019–2021:** CQUR Bank LLC, г. Доха, операционный директор;
- ♥ **2016–2019:** RCB Bank Ltd, г. Люксембург, руководитель филиала в г. Люксембурге;
- ♥ **2013–2014:** M2M Private Bank, г. Москва, операционный директор / заместитель председателя Правления;
- ♥ **2010–2013:** RCB Bank Ltd, г. Лимасол, операционный директор;
- ♥ **1995–2010:** Абсолют Банк, г. Москва, операционный директор / заместитель председателя Правления.

Образование:

- ♥ **2006:** Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, магистр права;
- ♥ **1985 - 1992:** Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет, магистр инженерии и экономики.



Вознаграждение руководящих работников

GRI 2-19, 2-20, 2-21

Вознаграждение членов Совета директоров и Правления определяется Комитетом по назначениям и вознаграждениям, состоящим из членов Совета директоров. Комитет обеспечивает разработку политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, компенсаций, а также иных видов материального поощрения руководящих работников. Все решения о вознаграждении принимаются с учетом предотвращения конфликта интересов. При необходимости привлекаются внешние консультанты для обеспечения рыночного уровня компенсаций.

В 2024 году общая сумма вознаграждения, выплаченного ключевому управленческому персоналу в составе 12 чел., включая налоговые выплаты и другие отчисления, составила 1 326 299 тыс. тенге. Значительное увеличение суммы вознаграждения Правления в 2024 году по сравнению с предыдущим периодом связано с разовыми компенсационными выплатами, обусловленными завершением трудовых отношений с двумя заместителями Председателя Правления.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ, ВЫПЛАЧЕННОЕ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, тыс. тенге

	2022	2023	2024
Ключевой управленческий персонал	585 794	842 434	1 326 299
в т.ч.:			
- Наблюдательный совет / Совет директоров	81 214	130 499	177 564
- Правление	504 580	711 935	1 148 735

Комплаенс-контроль

В течение отчетного года Управление комплаенс и внутреннего контроля (далее – Управление комплаенс) в рамках микрофинансовой деятельности КМФ, а также в рамках процесса по трансформации КМФ в банк провело соответствующую надлежащую работу по двум основным направлениям:

- ♥ Внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), что обеспечивает выполнение

КМФ требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) и международных стандартов FATF;

- ♥ Управление комплаенс-риском, в том числе правовой комплаенс, что обеспечивает соблюдение КМФ требований законодательства РК и международных стандартов, регламентирующих деятельность КМФ.

В рамках микрофинансовой деятельности КМФ по системе внутреннего контроля по ПОД/ФТ Управлением комплаенс была проведена основная работа по соблюдению требований законодательства РК о ПОД/ФТ и внутренних нормативных документов КМФ, регламентирующих деятельность по ПОД/ФТ для МФО



- ♥ **Программа идентификации клиентов.** Управлением комплаенс была проведена надлежащая проверка клиента (его представителя) и его бенефициарного собственника, согласно требованиям законодательства РК о ПОД/ФТ и внутренних нормативных документов КМФ, регламентирующих деятельность ПОД/ФТ. Проверка клиента (его представителя) и его бенефициарного собственника также осуществлялась в международных санкционных списках (предусмотрен автоматический процесс проверки);
- ♥ **Программа мониторинга и изучения операций клиентов.** Управлением комплаенс была проведена надлежащая работа по анализу операций клиентов согласно требованиям законодательства РК о ПОД/ФТ и внутренних нормативных документов КМФ, регламентирующих деятельность ПОД/ФТ;
- ♥ **Программа подготовки и обучения работников КМФ по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**

Управлением комплаенс на периодической основе проводились обучающие курсы и тестирование для работников КМФ на знание требований законодательства РК о ПОД/ФТ и внутренних нормативных документов КМФ, регламентирующих деятельность ПОД/ФТ;

- ♥ **Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.** Управление комплаенс провело соответствующий анализ и оценку подверженности КМФ рискам ПОД/ФТ, включая анализ рисков клиентов, и уведомило об этом Правление и Совет директоров.
- ♥ **Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.** Управление комплаенс своевременно отслеживало изменения в законодательство РК о ПОД/ФТ и проводило актуализацию внутренних нормативных документов КМФ на соответствие требованиям законодательства РК о ПОД/ФТ и внутренних нормативных документов КМФ, регламентирующих деятельность ПОД/ФТ.



В рамках трансформации в КМФ Банк Управлением комплаенс была проведена следующая работа по соблюдению КМФ требований законодательства РК, в том числе Закона о ПОД/ФТ и внутренних нормативных документов КМФ, регламентирующих деятельность Банка. По системе внутреннего контроля по ПОД/ФТ для банка Управление комплаенс провело следующие мероприятия:

- ♥ Разработало внутренние нормативные документы по вопросам ПОД/ФТ для системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ для банка, согласно требованиям законодательства РК о ПОД/ФТ и постановления №188³;
- ♥ Внедрило автоматизированную систему AML, которая позволяет в автоматизированном режиме осуществлять скрининг всей клиентской базы на черные списки и международные санкционные списки, высчитывать уровень риска клиентов, выявлять пороговые и подозрительные операции для проведения соответствующего анализа и отправки в уполномоченный орган;
- ♥ Провело обучение работников КМФ по требованиям законодательства РК о ПОД/ФТ и внутренних нормативных документов КМФ, регламентирующих деятельность ПОД/ФТ для банка.

По системе управления комплаенс-риском, в том числе правового комплаенс, Управление комплаенс провело следующие основные мероприятия:

- ♥ Правовой мониторинг законодательства РК и своевременное уведомление заинтересованных структурных подразделений об изменениях в законодательстве РК, регламентирующих деятельность Банков;
- ♥ Участие в согласовании проектов внутренних нормативных документов/бизнес-процессов на соответствие требованиям законодательства РК, регламентирующих деятельность Банков;
- ♥ Проверка бизнес-процессов/сделок на наличие конфликта интересов.
- ♥ Были подготовлены проекты внутренних нормативных документов для банка по системе управления комплаенс-риском для банка, согласно требованию постановления №188;
- ♥ Были проанализированы и согласованы проекты внутренних нормативных документов, продуктов/услуг и бизнес-процессов КМФ для Банка;
- ♥ Были разработаны требования по бизнес-процессам Банка и проведено соответствующее обучение работников КМФ по регуляторным требованиям банковского законодательства Республики Казахстан;
- ♥ Были внедрены элементы внутреннего контроля по управлению комплаенс-риском для Банка.

Работники департамента регулярно проходят курсы повышения квалификации, некоторые из них имеют международные сертификаты CIA, CRMA, PMI-RMP, DipPIA.

ДВА использует риск-ориентированный подход при разработке своих планов и действий. В отчетном году ДВА в полном объеме реализовал утвержденный Годовой аудиторский план, осуществив аудиты как в ряде филиалов Компании, так и по внутренним процессам. В числе охваченных процессов (включая, но не ограничиваясь ими) были: процесс управления расчетом коэффициента долговой нагрузки, процесс закупа, процесс кредитования малого и среднего

бизнеса, процесс работы с проблемными кредитами, процесс учета основных средств, процесс управления доступами, процесс управления событиями и инцидентами ИТ, процесс контроля утечки конфиденциальной информации.

Результаты аудиторских проверок регулярно обсуждаются с подразделениями, в отношении которых проводился аудит, и руководством Компании. По результатам проверок в случае необходимости формируются планы корректирующих мероприятий, выполнение которых отслеживается ДВА с последующим предоставлением информации Правлению, Комитету по аудиту и Совету директоров.

По результатам проверок, проведенных в отчетном году, было разработано в общей сложности более 300 мероприятий по совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля.

Отчеты о деятельности ДВА, содержащие ключевую информацию о выполнении аудиторских планов, результатах проверок и совершенствовании

методологии внутреннего аудита, формируются ежеквартально и направляются Комитету по аудиту и Совету директоров.

Внутренний аудит

GRI 2-16

В связи с увеличением масштабов бизнеса Компании в январе 2024 года Управление внутреннего аудита было преобразовано в Департамент внутреннего аудита (далее ДВА). ДВА является независимым структурным подразделением, подотчетным Совету директоров. ДВА осуществляет независимую, всестороннюю оценку эффективности систем корпоративного управления, внутреннего контроля, управления рисками Банка и уполномочен предоставлять Совету директоров, Комитету по аудиту при Совете директоров и Правлению объективные

заверения, мнения, прогнозы и рекомендации. Деятельность департамента нацелена на минимизацию рисков, повышение эффективности внутренних процессов и успешное достижение стратегических целей Компании.

В своей деятельности ДВА руководствуется законодательством Республики Казахстан, Международными стандартами внутреннего аудита, Уставом, положением о ДВА и другими внутренними нормативными документами Компании.

³ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года №188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан».

Внешний аудит

Выбор внешнего аудитора для проведения аудита финансовой отчетности КМФ проводится в соответствии с положениями Политики выбора и ротации внешнего аудитора ТОО «Микрофинансовая организация КМФ (КМФ)», утвержденной решением Наблюдательного совета КМФ от 18 июня 2020 года. Основные принципы ротации внешнего аудитора – законность, преемственность, транспарентность, системность и независимость.

Аудит финансовой отчетности Компании за 2024 год проводился аудиторской организацией ТОО «Эрнст энд Янг», которая является аудитором Компании на протяжении 10 лет. Сумма вознаграждения аудитору за 2024 год составила 73,7 тыс. тенге с учетом НДС, из которых 1,5% приходилось на неаудиторские услуги.

Информация о крупных сделках

В течение 2024 года АО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» не осуществляло сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами листинга

АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) крупными сделками, а также сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.



ОТВЕТСТВЕННОЕ ВЕДЕНИЕ БИЗНЕСА



06

- Корпоративная этика..... 43
- Противодействие коррупции..... 44
- Информационная безопасность.. 44
- Принципы защиты клиента..... 45
- Экономическая результативность..... 46
- Налоговая политика 46
- Управление закупками и цепочкой поставок..... 47



Корпоративная этика

GRI 2-15, 2-16, 2-25, 2-26

В Компании действует Кодекс деловой этики, который был принят 27 октября 2020 года. Целью принятия Кодекса является развитие корпоративной культуры путем применения практики делового поведения для выстраивания эффективных взаимоотношений со всеми заинтересованными сторонами.

Кодекс деловой этики отражает видение и понимание работниками и руководством КМФ принципов корпоративной деловой этики и способствует эффективному взаимодействию работников внутри Компании.

Положения Кодекса обязательны для исполнения всеми работниками Компании при исполнении ими служебных обязанностей, во взаимоотношениях между собой, с акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти, общественностью и иными заинтересованными лицами.

Целями принятия Кодекса являются:

- ♥ Формирование единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах;
- ♥ Создание в Компании атмосферы доверия, взаимного уважения и честности;
- ♥ Установление основополагающих принципов и норм корпоративной и деловой этики, которыми должны руководствоваться все работники Компании, независимо от занимаемой должности и статуса;
- ♥ Обеспечение эффективного взаимодействия с заинтересованными сторонами через применение лучших практик корпоративного и делового поведения.

В Кодексе деловой этики раскрываются следующие аспекты:

- ♥ Разъяснение миссии и принципов взаимодействия;
- ♥ Корпоративная этика взаимоотношений с клиентами, коллегами, деловыми партнерами, конкурентами, государственными органами и общественностью, отношение к религии, отношение к окружающей среде со стороны клиентов и работников;
- ♥ Конфликт интересов;
- ♥ Правила внешнего вида.

В своей деятельности Компания руководствуется следующими этическими принципами:

- ♥ **По отношению к клиентам** – соблюдение принципов защиты клиента и стандартов сервиса;
- ♥ **По отношению к персоналу** – прозрачное и объективное отношение к персоналу, социальные гарантии и т. д.;
- ♥ **По отношению к обществу** – соблюдение принципов этического поведения и взаимодействия с деловыми партнерами и сообществом, соблюдение требований законодательства, ответственности перед потребителями услуг;
- ♥ **По отношению к окружающей среде** – соблюдение принципов устойчивого развития и требований законодательства, поддержка инициатив по охране экологии.

В Компании действует Комитет по этике – независимый консультационный орган, рассматривающий обращения, связанные с нарушениями корпоративной этики и прав работников. Обращения рассматриваются конфиденциально, с обязательным составлением протокола, анализом причин и предложением корректирующих мер.

Доступные каналы для подачи обращений и жалоб:

➤ **непосредственный руководитель, руководители филиала/отделения;**

➤ **менеджеры по внутреннему аудиту, операционным рискам и безопасности;**

✉ **эл. почта Комитета по этике:** ethica@kmf.kz

✉ **эл. почта:** doverie@kmf.kz;

☎ **Call-центр:** 7474;

📞 **WhatsApp:** +7 701 801 7474;

✉ **Общий адрес:** doveriekmf@mail.ru;



Также в КМФ обеспечено досудебное урегулирование трудовых споров через работу согласительной комиссии, созданной на паритетной основе из представителей работодателя и работников. Комиссия рассматривает обращения работников по вопросам условий труда, оплаты, дисциплинарных мер и др.

В своей работе комиссия руководствуется принципами нейтральности, равного представительства, конфиденциальности, оперативности и обязательного исполнения решений.



Противодействие коррупции

GRI 3-3, 205-2, 205-3

КМФ строго придерживается принципов неукоснительного соблюдения всех требований законодательства РК, а также предъявляет аналогичные требования к своим деловым партнерам и клиентам. Предупреждение коррупционных правонарушений является одним из приоритетов корпоративной политики, проводимой Компанией.

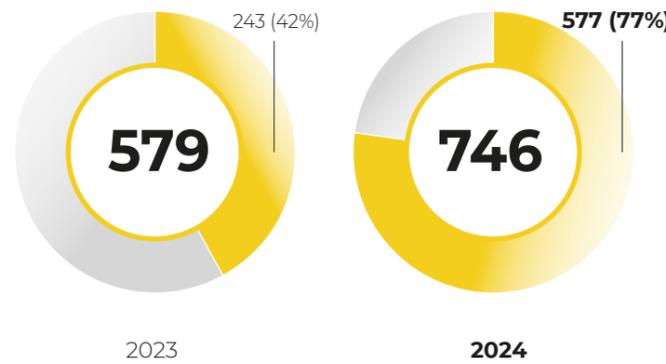
Каждый работник или любое другое лицо вправе проинформировать Компанию в случае возникновения сомнений в правомерности действий любого из работников Компании в письменной форме, по корпоративной электронной почте либо по телефону. Получение информации о возможном правонарушении со стороны работников Компании является основанием для проведения внутреннего расследования.

Обучение по вопросам противодействия коррупции проводится на регулярной основе и охватывает всех работников Компании. Кроме того, в рамках адаптационной программы антикоррупционное обучение автоматически назначается новым работникам. В 2024 году его прошли 77% новых работников и 84% новых управляющих работников.

В 2023 году в Компании был зарегистрирован один подтвержденный случай коррупции, связанный с внутренним работником. По результатам расследования работник был уволен и привлечен к уголовной ответственности. В результате инцидента Компания пересмотрела и усилила внутренние контрольные процедуры, в том числе правила доступа и проведения кассовых операций.

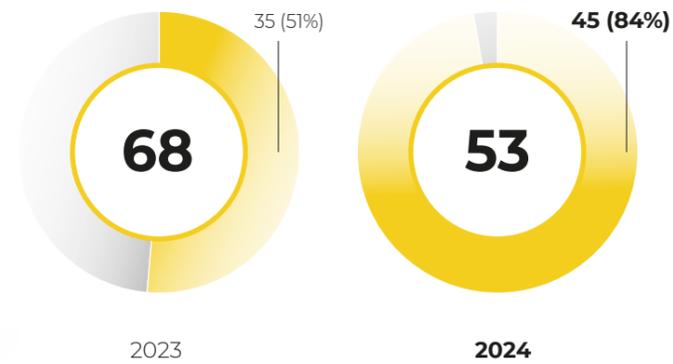
По итогам 2024 года инцидентов, связанных с неправомерными действиями со стороны работников Компании, не зафиксировано.

КОЛИЧЕСТВО НОВЫХ РАБОТНИКОВ, ПРОШЕДШИХ ОБУЧЕНИЕ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ



Количество работников, прошедших обучение

КОЛИЧЕСТВО НОВЫХ РУКОВОДИТЕЛЕЙ, ПРОШЕДШИХ ОБУЧЕНИЕ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ



Количество членов органов управления, прошедших обучение

Информационная безопасность

GRI 3-3, 418-1

Деятельность КМФ тесно связана с обработкой и хранением информации, включая персональные данные клиентов. Обеспечение конфиденциальности и сохранности этих данных является одним из ключевых приоритетов Компании.

Для этого в КМФ действует Политика информационной безопасности, а также Руководство по обеспечению информационной безопасности, Руководство по управлению инцидентами информационной безопасности и другие внутренние документы.

ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

- 01 Законность
- 02 Системность
- 03 Комплексность
- 04 Непрерывность
- 05 Своевременность
- 06 Адекватность
- 07 Преемственность
- 08 Гибкость
- 09 Удобство для пользователей
- 10 Документированность
- 11 Осведомленность о культуре и требованиях информационной безопасности
- 12 Знание своих клиентов и работников



Управление информационной безопасностью осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также международных стандартов.

В КМФ внедрена система управления информационной безопасностью, основанная на международных стандартах серии ISO, а также получены сертификаты соответствия стандарту PCI DSS, подтверждающие высокий уровень защиты данных.

В рамках обеспечения доступа к информационным системам, содержащим персональные данные ограниченного доступа, в Компании реализована автоматизированная система управления доступами (IDM) на основе ролевой модели. Это позволяет исключить наличие избыточных прав у работников. Доступы уволенных работников деактивируются в день увольнения, с многоступенчатым контролем всех этапов в системе IDM.



Принципы защиты клиента

KMF считает защиту прав клиентов одним из безусловных приоритетов в рамках своей бизнес-модели. В 2015 году Компания стала первой организацией в Казахстане и 31-й в мире, получившей сертификат Smart Campaign, подтверждающий соответствие бизнес-процессов и политики Компании принципам социальной защиты клиентов.

Международная инициатива Smart Campaign была запущена международной некоммерческой организацией Center for Financial Inclusion в 2009 году и содержит свод стандартов и принципов, направленных на защиту клиентов МФО от получения некачественных финансовых услуг на неадекватных условиях. Стандарты и принципы Smart Campaign интегрированы во все бизнес-процессы KMF.

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПОВ SMART CAMPAIGN В KMF

1. Надлежащая разработка и поставка продукта	♥ Мы изучаем потребности клиентов при разработке продукта (опросы, фокус-группы, глубинные интервью), а также соблюдаем стандарты при продаже услуг.
2. Предупреждение чрезмерной задолженности	♥ Этот принцип был заложен в бизнес-модель Компании с момента ее создания. Мы имеем собственную методологию оценки платежеспособности клиента с соблюдением законодательных норм, а также проводим полную оценку кредитоспособности клиента, используя данные Кредитного бюро.
3. Прозрачность	♥ Будучи социально ориентированной компанией, мы даем клиенту полную информацию об условиях предоставления кредита перед его выдачей, а также используем стандарты по ознакомлению клиентов с условиями кредитного договора.
4. Ответственное ценообразование	♥ Принцип предполагает приверженность рациональному определению уровня вознаграждения, которое одновременно должно быть посылно клиенту и обеспечивать устойчивость Компании.
5. Справедливое и уважительное отношение к клиентам	♥ В Компании действуют Кодекс этики и корпоративные стандарты, функционирует система обучения и мотивации, построены бизнес-процессы, максимально исключающие нарушение корпоративной этики на всех этапах работы с клиентами, включая взыскание задолженности.
6. Конфиденциальность данных клиента	♥ KMF гарантирует соблюдение конфиденциальности и тайны микрокредита на всех этапах работы с клиентами благодаря наличию продвинутых информационных систем, системы обучения и мотивации работников, а также постоянно совершенствуемой системы защиты личных данных.
7. Механизмы рассмотрения и разрешения жалоб	♥ В KMF действует система обратной связи с клиентами, одной и задач которой является прием и обработка жалоб клиентов. Жалобы могут быть поданы через 15 различных каналов, каждая из жалоб рассматривается индивидуально. При этом одним из утвержденных показателей эффективности деятельности Компании является доля клиентов, подавших жалобы. Этот показатель не должен превышать 1% от общего количества активных клиентов.
8. Стремление со стороны руководства к защите клиентов и реализация в кадровой системе	♥ В целях предотвращения случаев мошенничества и коррупции KMF предпринимает корректирующие действия в случае, если в результате оценки рисков выявляется рост соответствующих рисков. В Компании проводится регулярное обучение работников по вопросам защиты клиентов, ведутся оценка и поощрение работников с учетом социальных и финансовых критериев.

Контроль привилегированных доступов осуществляется с использованием специализированных средств информационной безопасности, включая PAM, DLP и SIEM.

Особое внимание уделяется защите внешнего периметра от киберугроз, а безопасность конечных точек обеспечивается посредством XDR-решения. Во всех информационных системах с персональными данными ограниченного доступа внедрена двухфакторная аутентификация, а базы данных зашифрованы.

В целях выявления и устранения «слабых мест» регулярно проводятся внутренние и внешние сканирования ИТ-инфраструктуры. Также в Компании реализован процесс безопасной разработки программного обеспечения, согласно методологии Secure SDLC.

В отчетном периоде **не зафиксировано ни одного инцидента, подтверждающего факты утечки, хищения или потери персональных данных клиентов KMF** из-за недостаточности мер по обеспечению информационной безопасности. Соответствующих жалоб от клиентов на поступало.



Экономическая результативность

GRI 3-3, 201-1

KMF сохраняет устойчивый подход к формированию и распределению экономической стоимости, способствуя финансовой стабильности Компании и ее социально-экономическому вкладу в развитие регионов присутствия.

В 2024 году KMF обеспечила создание экономической стоимости в размере 97 728 млн тенге, что на 15% выше показателя 2023 года. Основную часть доходов

составил чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам 49 518 млн тенге.

Общий объем распределенной экономической стоимости в 2024 году составил 76 807 млн тенге. В том числе на операционные расходы было направлено 34 458 млн тенге, из них 24 455 млн тенге на вознаграждение работникам. В отчетном периоде выплаты дивидендов не производились.

СОЗДАННАЯ И РАСПРЕДЕЛЕННАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТОИМОСТЬ, млн тенге

Показатель	2023	2024
Прямая созданная экономическая стоимость	84 911	97 728
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	49 509	49 518
Чистые непроцентные доходы	-5 021	-1 204
Распределенная экономическая стоимость	59 389	76 807
Операционные расходы, включая:	27 963	34 458
- Вознаграждение работникам с учетом социальных отчислений и налогов по заработной плате	19 099	24 455
- Расходы по налогам кроме корпоративного подоходного налога	865	1 145
Расходы по корпоративному подоходному налогу	3 311	2 818
Выплаты дивидендов акционерам	13 427	0
Нераспределенная экономическая стоимость	13 213	11 038

Нераспределенная экономическая стоимость составила 11 038 млн тенге.

Налоговая политика

GRI 207-1, 207-2, 207-3

KMF является ответственным налогоплательщиком, который своевременно и в полном объеме исполняет налоговые обязательства, ведет прозрачную деятельность и поддерживает открытый диалог с налоговыми органами.

Налоговая политика Компании, утвержденная Наблюдательным советом в 2018 году, – важный

элемент системы финансового управления, который отражает стремление KMF к соблюдению принципов корпоративной ответственности. Она охватывает ключевые аспекты ведения налогового учета, систематизации объектов налогообложения, а также расчета налогов и обязательных платежей.

Политика пересматривается в случае изменений в Налоговом кодексе Республики Казахстан, в законодательстве о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, в международных стандартах финансовой отчетности, а также при принятии внутренних решений, оказывающих влияние на налоговый учет.

Документ не является общедоступным, но предоставляется для ознакомления всем работникам Компании. За реализацию и соблюдение налоговой политики отвечают заместитель Председателя Правления и главный бухгалтер.

В Компании создана структура управления налоговыми вопросами, которая включает специализированное подразделение, ответственное за налоговый учет, проведение налоговой экспертизы бизнес-проектов и договоров. Кроме того, функционирует отдельное подразделение, осуществляющее постоянный мониторинг изменений в налоговом законодательстве и принимающее участие во внешних мероприятиях и обсуждениях государственных инициатив, связанных с изменениями в налоговой системе Казахстана.

Корректность расчета налогов осуществляется с использованием метода двойного контроля и ежегодно подтверждается результатами внешнего аудита. Дополнительную оценку соблюдения требований налоговой политики и эффективности системы внутреннего контроля проводит служба внутреннего аудита.

Компания строго соблюдает налоговое законодательство Республики Казахстан, а также положения международных соглашений, включая Многостороннюю конвенцию (Multilateral Instrument, MLI), направленную на предотвращение размывания налоговой базы и вывода прибыли из-под налогообложения.

При взаимодействии с налоговыми органами KMF

В 2024 году расходы по налогу на прибыль составили 2 818 млн тенге. Подробная информация о налоговых обязательствах Компании раскрыта в финансовой отчетности, подтвержденной независимым аудитором, что обеспечивает дополнительную прозрачность и позволяет заинтересованным сторонам ознакомиться с деталями налоговых платежей.



придерживается принципов:

- ♥ Прозрачности – предоставление достоверной информации, подготовка налоговой отчетности в соответствии с установленными стандартами;
- ♥ Проактивного подхода – участие в обсуждении изменений налогового законодательства, диалог с регуляторами по вопросам налогообложения;
- ♥ Риск-ориентированного подхода – минимизация налоговых рисков за счет внутреннего контроля, налогового комплаенса и независимых проверок;
- ♥ Открытости к взаимодействию – сотрудничество в рамках налоговых проверок, оперативное реагирование на запросы налоговых органов.

KMF рассматривает налоговую политику как неотъемлемую часть устойчивого развития и корпоративной ответственности, способствующую стабильности бизнеса и развитию регионов, в которых компания осуществляет деятельность.



Управление закупками и цепочкой поставок

GRI 2-6, 204-1

KMF выстраивает систему ответственных и прозрачных закупок для обеспечения бесперебойной деятельности Компании, снижения затрат и повышения эффективности. Закупочная деятельность осуществляется в соответствии с Руководством по осуществлению закупок товаров, работ и услуг, которое определяет единые стандарты, процедуры и принципы.

Управление процессом осуществляет Отдел закупок Управления материально-технического обеспечения путем разработки и утверждения процессов

проведения закупок. Также в проведении закупок участвуют подразделения головного офиса и филиалов. В зависимости от характера и суммы, закупки могут проводиться централизованно (на уровне Головного офиса) или децентрализованно (непосредственно в филиалах или подразделениях).

Процесс начинается с формирования Годового плана закупок, основанного на утвержденном бюджете, и включает следующие ключевые этапы: подача заявки на закуп, анализ рынка, выбор поставщика, заключение и исполнение договора.

СХЕМА ПРОЦЕССА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЗАКУПОК



СЭД - Система электронного документооборота
ТМЦ - Товарно-материальные ценности

- При выборе поставщика применяются принципы:
- ♥ Экономичности и эффективности – приоритет отдается предложениям, обеспечивающим наилучшее соотношение цены и качества;
 - ♥ Конкурентности и прозрачности – большинство закупок проводятся через электронную торговую площадку;
 - ♥ Равенства возможностей – всем потенциальным поставщикам предоставляются равные условия участия;
 - ♥ Предпочтения прямым производителям и официальным дистрибьюторам – для минимизации рисков;
 - ♥ Отсутствия конфликта интересов и коррупционных рисков.

К потенциальным поставщикам предъявляются строгие квалификационные требования – наличие правоспособности, финансовой устойчивости, отсутствие налоговой задолженности и включения в санкционные или черные списки. Также проводится проверка на наличие особых отношений с Компанией (ЛСБО) и соответствие антикоррупционной политике.

Выбор поставщика зависит от суммы закупа и осуществляется следующим образом:

- ♥ При сумме от 15 до 75 млн тенге решение принимает Тендерная комиссия. Требуется не менее трех коммерческих предложений, в случае если закуп проводится через ЭТП – достаточно двух коммерческих предложений;
- ♥ В случае закупа у единственного поставщика необходимо обоснование невозможности получения требуемого количества предложений;
- ♥ При сумме свыше 75 млн тенге решение предварительно рассматривается Тендерной комиссией и выносится на Правление. Подписание договора – за курирующим членом Правления;
- ♥ При сумме свыше 100 млн тенге договор подписывается Председателем Правления.

Такой подход обеспечивает как контроль и прозрачность, так и гибкость в зависимости от масштабов закупки.

KMF взаимодействует с широким кругом поставщиков, предоставляющих компьютерную технику, программное обеспечение, периферийное и серверное оборудование, канцелярские и хозяйственные товары, строительные и монтажные услуги, а также рекламную продукцию.

В 2024 году общая сумма закупок товаров, работ и услуг Компании составила 11 868 млн тенге. Доля местного содержания закупок составила 86%.

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ЗАКУПОК И ДОЛИ МЕСТНОГО СОДЕРЖАНИЯ

Показатель	Ед. измерения	2023	2024
Общая сумма закупок товаров, работ и услуг	млн тенге	12 157	11 868
Общая сумма закупок у местных поставщиков	млн тенге	10 473	10 198
Доля местного содержания в закупках	%	86	86



УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ



07

Управление устойчивым развитием	49
Стратегия в области устойчивого развития	50
Подход к определению существенных тем	52
Вклад в достижение целей устойчивого развития ООН.....	54



Управление устойчивым развитием

В 2024 году АО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» приступило к активному внедрению принципов устойчивого развития в свои бизнес-процессы. Данный шаг отражает приверженность Компании ответственному ведению бизнеса, прозрачному взаимодействию с заинтересованными сторонами и управлению воздействием на экономику, общество и окружающую среду.

КМФ рассматривает устойчивое развитие как неотъемлемую часть своей долгосрочной стратегии и ключевой фактор стабильного роста, направленного на создание экологически ответственного, социально значимого и экономически устойчивого будущего.

Для внедрения принципов устойчивого развития в деятельность КМФ был создан Комитет по стратегическому планированию и устойчивому развитию (ESG) при Совете директоров. Председателем Комитета определен независимый директор Константин Церетели. А также создано Управление стратегического развития и ESG, которое отвечает за разработку стратегических ESG-целей и внедрение устойчивых практик в деятельность Компании.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

GRI 2-9, 2-12, 2-13, 2-14, 2-24

Для эффективного внедрения принципов устойчивого развития в КМФ сформирована система управления, охватывающая все уровни корпоративного управления.

На стратегическом уровне Совет директоров определяет приоритетные направления

и обеспечивает надзор за реализацией ESG-инициатив. Правление обеспечивает внедрение практик и осуществляет контроль исполнения. На операционном уровне подразделения реализуют ESG-практики, формируют отчетность и осуществляют мониторинг.

01. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ УРОВЕНЬ

- | Совет директоров | Комитет по стратегическому развитию и ESG при Совете директоров |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> отвечает за стратегическое руководство в области устойчивого развития; утверждает цели в области ESG и стратегию Компании, ключевые внутренние нормативные документы; контролирует реализацию ESG-повестки, включая управление экологическими и социальными рисками, и качество раскрытия нефинансовой информации. | <ul style="list-style-type: none"> рассматривает проект стратегии Компании и осуществляет мониторинг исполнения стратегии; рассматривает проекты внутренних нормативных документов в области устойчивого развития; определяет среднесрочные и долгосрочные цели и ключевые показатели эффективности в области устойчивого развития; осуществляет надзор за реализацией и интеграцией принципов ESG в деятельность Компании; рассматривает отчетность по устойчивому развитию. |

02. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УРОВЕНЬ

- | Правление | Комитет по управлению кредитными и операционными рисками при Правлении |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> обеспечивает внедрение ESG-стратегии; принимает политики, процедуры по управлению экологическими и социальными рисками; организует оценку проектов с повышенным уровнем ESG-рисков и раскрытие информации; обеспечивает достоверность ESG-отчетности и функционирование системы мониторинга в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов. | <ul style="list-style-type: none"> отвечает за контроль внедрения процедур оценки ESG-рисков и механизмов отказа от проектов с недопустимыми уровнями рисков. |

03. ОПЕРАЦИОННЫЙ УРОВЕНЬ

- | Департамент риск-менеджмента | Управление стратегического развития и ESG | Структурные подразделения |
|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> разрабатывает и внедряет систему управления экологическими и социальными рисками (ESDD); категоризирует и оценивает риски; предоставляет заключения по проектам со средним и высоким ESG-риском, в т.ч. для рассмотрения на уровне Правления. | <ul style="list-style-type: none"> координирует внедрение принципов устойчивого развития в деятельность Компании; разрабатывает политику в области ESG, планы мероприятий; обеспечивает сбор и систематизацию данных; подготавливает отчетность; организует мониторинг выполнения целей в области ESG и информирует Правление и Совет директоров. | <ul style="list-style-type: none"> предоставляют данные для годовой и нефинансовой отчетности; реализуют корпоративные инициативы в области устойчивого развития; информируют и вовлекают работников и клиентов. |



ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ КОМПАНИИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

GRI 2-23

Компания последовательно внедряет принципы ответственного финансирования и устойчивого развития в свою деятельность. В 2024 году была разработана Политика устойчивого развития, которая является основным нормативным документом, систематизирующим подходы к деятельности в области устойчивого развития.

Политика соответствует ключевым ценностям КМФ, отражает обязательства по соблюдению принципов, требований и положений в области устойчивого

развития, включая обязательства по соблюдению принципов ответственного ведения бизнеса, минимизации негативного воздействия на общество и окружающую среду, а также соблюдению прав человека. Документ разработан в соответствии с нормативно-правовой базой Республики Казахстан и учитывает ряд международных принципов. Нормативный документ прошел предварительное утверждение Советом директоров и вступит в силу после получения банковской лицензии.

ПЕРЕЧЕНЬ КЛЮЧЕВЫХ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

- ✓ Стратегия устойчивого развития в рамках общей стратегии развития АО «Микрофинансовая организация «КМФ» (КМФ) до 2027 года – утверждена решением Совета директоров
- ✓ Положение о Комитете стратегического планирования и устойчивого развития (ESG) при Совете директоров – утверждено решением Совета директоров;
- ✓ Кодекс деловой этики – утвержден решением Наблюдательного совета;
- ✓ Политика информационной безопасности – утверждена решением Наблюдательного совета;
- ✓ Политика противодействия мошенничеству – утверждена решением Наблюдательного совета.

Внутренние нормативные документы в области устойчивого развития распространяются на всех работников КМФ и являются обязательными к соблюдению при разработке бизнес-процессов,

взаимодействии с клиентами и внедрении новых продуктов. Соблюдение требований контролируется с помощью внутреннего аудита и регулярного мониторинга.

УПРАВЛЕНИЕ ЭКОЛОГИЧЕСКИМИ И СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ

GRI 3-3, 2-23, 2-24

Система управления экологическими и социальными рисками (Environmental and Social Risk Management System, ESMS) внедрена в Компании в 2014 году

в рамках обязательств по ответственному финансированию и регулярному взаимодействию с международными партнерами.

Основной целью функционирования ESMS является обеспечение комплексного и объективного подхода к идентификации и минимизации экологических и социальных рисков, связанных с деятельностью заемщиков. Особое внимание уделяется снижению потенциального воздействия на окружающую среду и предотвращению возможных негативных последствий в социальной сфере при кредитовании.

Процедура оценки экологических и социальных рисков при рассмотрении заявки на микрокредит включает три последовательных этапа:

1. Предварительная проверка по утвержденному Перечню видов деятельности, запрещенных природоохранным законодательством Республики Казахстан, а также по внутреннему списку исключений Компании;
2. Присвоение степени риска (низкий, средний, высокий) в зависимости от характера деятельности заемщика;
3. Принятие кредитного решения с учетом уровня риска и возможных компенсирующих мер.

Компания разработала и использует структурированный опросник по вопросам охраны окружающей среды и социальной ответственности, который заполняется персональным менеджером или членом кредитного комитета филиала на стадии

рассмотрения заявки. Это позволяет не только формализовать процесс оценки, но и обеспечивать его единообразие на всех уровнях.

Функционирование ESMS также предполагает ежегодный мониторинг экологических и социальных параметров кредитного портфеля, результаты которого, при необходимости, направляются заинтересованным инвесторам и партнерам. На данный момент система применяется ко всем видам микрокредитов, за исключением потребительского кредитования.

В перечень ключевых требований входит строгое соблюдение национального законодательства в области охраны окружающей среды и трудовых прав, а также соответствие внутреннему списку исключений, основанному на принципах устойчивого развития.

В 2025 году Компания планирует провести комплексный пересмотр системы управления экологическими и социальными рисками. Предполагается актуализация внутренних методик с учетом новых требований регулятора. Это позволит КМФ еще более эффективно интегрировать вопросы устойчивого развития в бизнес-практику и укрепить доверие со стороны инвесторов и заинтересованных сторон.

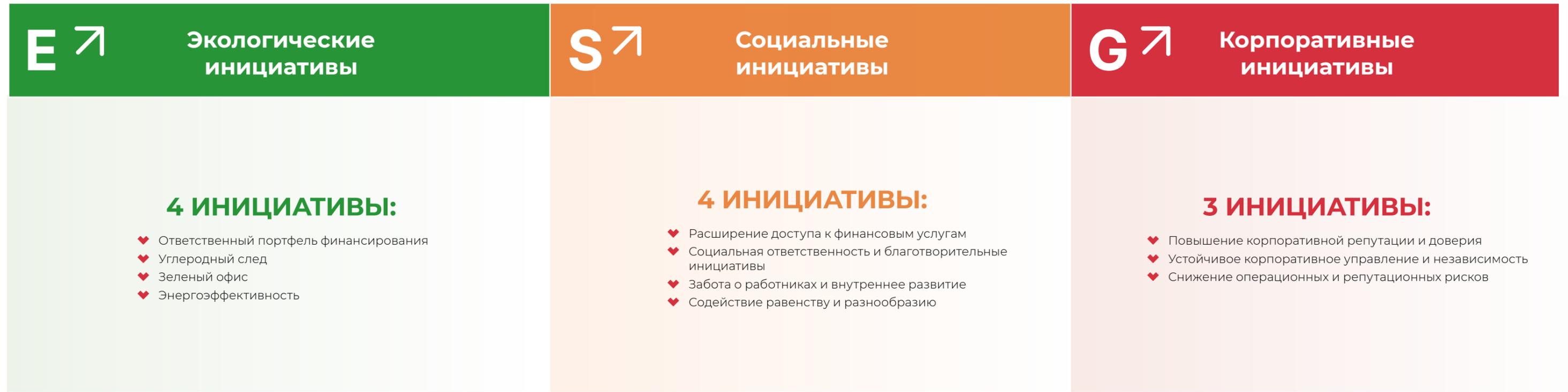
Стратегия в области устойчивого развития

GRI 2-22

В конце 2024 года в Компании была разработана Стратегия устойчивого развития, которая интегрирована в корпоративную Стратегию КМФ до 2027 года и утверждена Советом директоров в начале 2025 года. Экологические, социальные и управленческие аспекты (ESG) становятся неотъемлемой частью бизнес-модели Компании, отражая ее стремление к долгосрочному росту, социальной ответственности и бережному отношению к окружающей среде. Основные направления развития определены с учетом международных тенденций,

регуляторных требований, ожиданий инвесторов и других заинтересованных сторон.

Для поэтапной реализации приоритетов разработана дорожная карта, включающая перечень мероприятий, сроки их выполнения, ответственных исполнителей, ожидаемые результаты и ключевые показатели эффективности (KPI). Дорожная карта используется как инструмент планирования, мониторинга и управления достижением ESG-целей Компании.



КЛЮЧЕВЫЕ ЦЕЛИ

- 01** Увеличение кредитного портфеля для устойчивого и социального финансирования
- 02** Снижение выбросов парников газов по Score 1 на 10%
- 03** Поддержка проектов по озеленению и защите окружающей среды
- 04** Увеличение доли электронного документооборота до 70%
- 05** Увеличение объема отходов, собираемых отдельно
- 06** Снижение удельного потребления ТЭР по собственным зданиям на 7%

- 01** Увеличение доли клиентов, использующих финансовые услуги через мобильное приложение до 55%
- 02** Увеличение активных клиентов до 570 тыс. чел.
- 03** Увеличение объема благотворительности до 25 млн тенге
- 04** Увеличение объема спонсорства до 24 млн тенге до 2027 г.
- 05** Повышение количества обученных основам финансовой грамотности до 7000 человек
- 06** Обучение более 2900 работников принципам ESG и устойчивого развития
- 07** Поддержка гендерного равенства в оплате труда
- 08** Организация мероприятий, направленных на поддержку женского бизнеса

- 01** Присоединение к международным инициативам
- 02** Получение ESG-рейтинга от международного рейтингового агентства
- 03** 5% ESG KPIs топ- и мидл-менеджмента составляют ключевые показатели эффективности и учитывают E-, S-, G-аспекты
- 04** Подготовка и публикация ежегодного отчета в области устойчивого развития
- 05** Заверение третьей независимой стороной не менее 10% нефинансовых показателей
- 06** Соответствие международному стандарту ISO 27001
- 07** Внедрение оценки социальных и экологических рисков



Подход к определению существенных тем

GRI 3-1, 3-2

В рамках подготовки Годового отчета в соответствии со стандартами GRI, концепцией двойной существенности, а также с рекомендациями АРРФР было проанализировано как влияние деятельности Компании на экономику, общество и окружающую среду, так и влияние ESG-факторов на устойчивость бизнеса KMF. Подход позволил определить приоритетные темы, значимые для заинтересованных сторон и достижения стратегических целей Компании.

Процесс определения существенных тем:

Этап I. Анализ и идентификация

Для подготовки широкого списка существенных тем была использована многоуровневая оценка, которая включала в себя:

- ♥ Анализ деятельности KMF с точки зрения воздействия на экономику, окружающую среду и общество;
- ♥ Бенчмарк-анализ практик казахстанских и международных лидеров ESG в финансовой отрасли;
- ♥ Анализ требований рейтинговых агентств в области ESG;
- ♥ Оценку влияния внешних факторов на бизнес-процессы KMF.

Проведено экспертное обсуждение общего списка тем и определена формулировка опросника для заинтересованных сторон. На основании данного этапа был сформирован список из 24 тем, сгруппированных по категориям E (экологические), S (социальные) и G (корпоративные).

Этап II. Приоритизация тем путем вовлечения заинтересованных сторон

Посредством проведения онлайн-опроса среди заинтересованных сторон была определена значимость существенных тем. В опросе приняли участие внутренние и внешние заинтересованные стороны. Всего было получено 243 ответа от респондентов. В опросе приняли участие работники, клиенты, партнеры, поставщики, представители экспертного сообщества, инвесторы и СМИ. Участникам опроса предлагалось оценить степень воздействия KMF по экологическому, управленческому и социальному аспектам по следующей шкале:

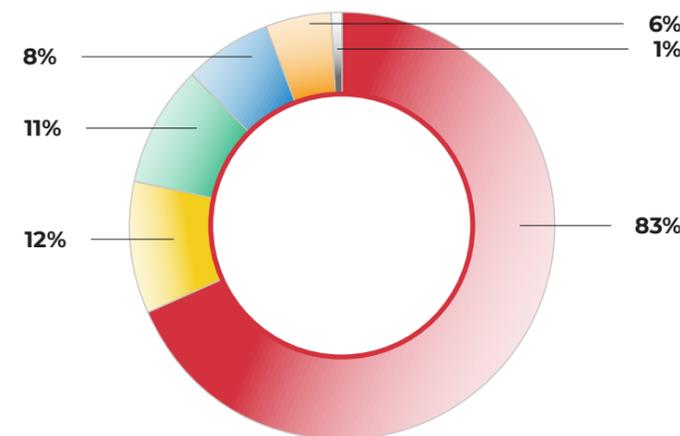
- 1 – эффект от воздействия отсутствует;
- 2 – низкая степень воздействия;
- 3 – средняя степень воздействия;
- 4 – высокая степень воздействия;
- 5 – очень высокая степень воздействия.

Этап III. Формирование финального списка и матрицы существенности

По результатам опроса заинтересованных сторон и оценки потенциального влияния каждой темы на текущие и будущие бизнес-процессы Компании сформирован финальный список. Темы, набравшие общую значимость 85% и выше, включены в стратегические цели и инициативы в рамках дорожной карты ESG. Финальный список включает в себя 12 приоритетных существенных тем устойчивого развития.



КАТЕГОРИИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН, ПРИНЯВШИХ УЧАСТИЕ В ОПРОСЕ ПО СУЩЕСТВЕННЫМ ТЕМАМ



- Работники
- Клиенты
- Партнеры (IFC, EBRD, ADB, БРК)
- Экспертные сообщества
- Поставщики
- Местные сообщества и некоммерческие организации

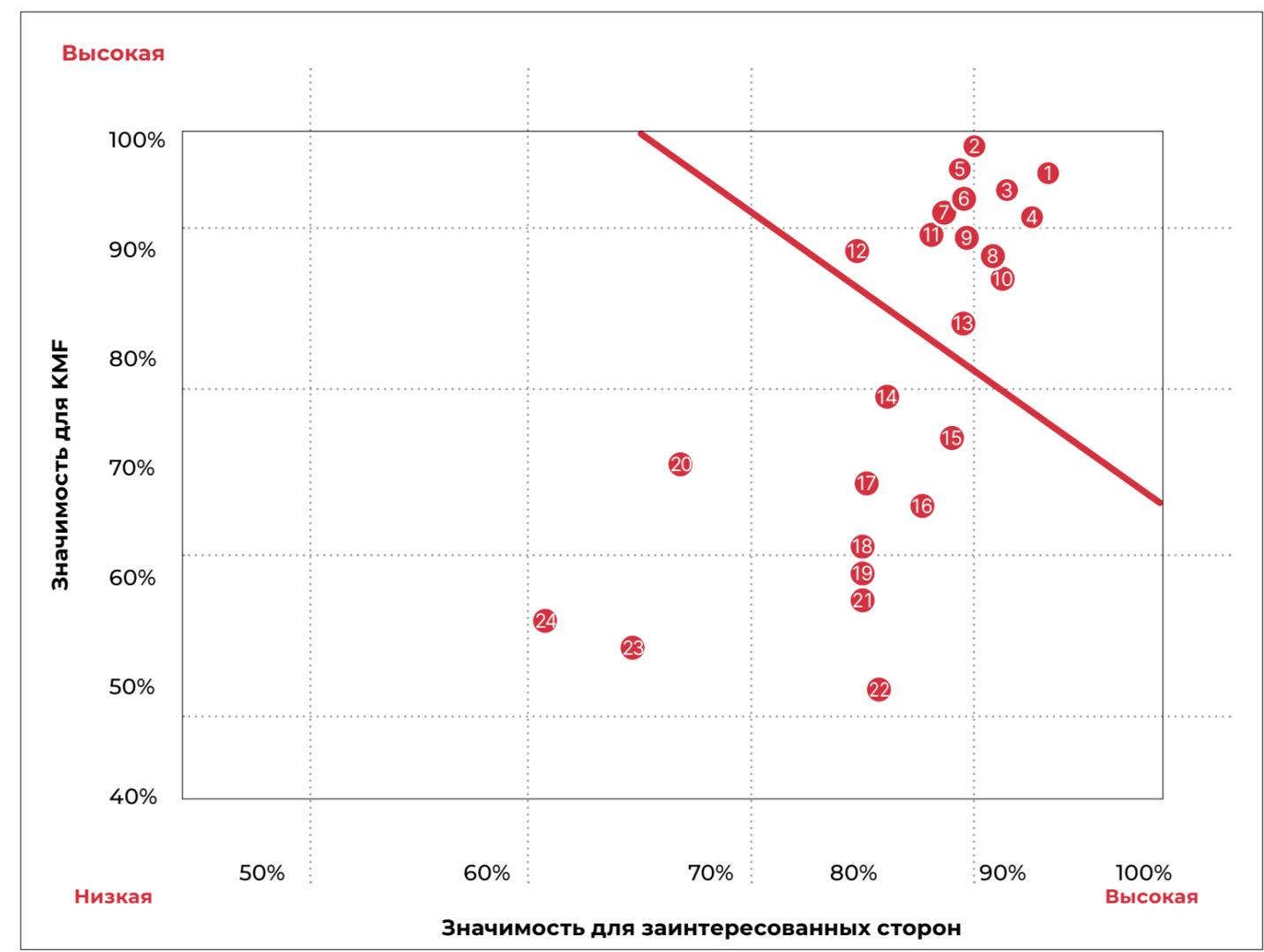




ТЕМЫ С УКАЗАНИЕМ СУЩЕСТВЕННОСТИ, %

№	Аспект	Тема	Существенность		Итого
			Значимость для заинтересованных сторон	Значимость для КМФ	
1	Социальный аспект	Удовлетворенность клиентов	93	96	95
2	Экономико-управленческий аспект	Экономическая результативность	88	97	93
3	Экономико-управленческий аспект	Кибербезопасность и защита данных	91	94	92
4	Экономико-управленческий аспект	Управление рисками	92	92	92
5	Социальный аспект	Управление талантами и их развитие	88	96	92
6	Экономико-управленческий аспект	Доступность финансовых продуктов и услуг	87	93	90
7	Экономико-управленческий аспект	Корпоративное управление	87	92	89
8	Экономико-управленческий аспект	Противодействие коррупции и взяточничества	89	89	89
9	Экономико-управленческий аспект	Цифровая трансформация и инновации	88	90	89
10	Социальный аспект	Содействие финансовой грамотности клиентов	90	87	89
11	Экологический аспект	Смягчение последствий изменения климата	86	90	88
12	Экономико-управленческий аспект	Ответственное финансирование	82	89	85
13	Социальный аспект	Безопасность и комфорт на рабочем месте	88	83	85
14	Экономико-управленческий аспект	Добросовестность и деловая этика	84	76	80
16	Экологический аспект	Управление отходами	85	66	75
17	Социальный аспект	Трудовые практики	82	68	75
18	Экологический аспект	Энергоэффективность	82	62	72
19	Экологический аспект	Водопотребление	82	60	71
20	Экономико-управленческий аспект	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	71	70	70
21	Социальный аспект	Разнообразие, равенство и инклюзивность	82	58	70
22	Социальный аспект	Вклад в социальное и экономическое развитие регионов	83	50	66
23	Экономико-управленческий аспект	Ответственная цепочка поставок	67	54	60
24	Экологический аспект	Биоразнообразие и экосистемы	63	56	59

МАТРИЦА СУЩЕСТВЕННОСТИ



Перечень существенных тем будет ежегодно пересматриваться с учетом изменений внешней среды и ожиданий заинтересованных сторон. А также со следующего отчетного периода будет утверждаться высшим органом управления Компании.



Вклад в достижение целей устойчивого развития ООН

КМФ полностью разделяет цели и задачи Глобальной повестки ООН в области устойчивого развития, закрепленные в резолюции Генеральной ассамблеи ООН от 15 сентября 2015 года «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года».

В 2024 году Компания пересмотрела приоритетные для себя Цели устойчивого развития с учетом активного внедрения ESG-практик и планов по вступлению в Глобальный договор ООН. Пересмотр был основан на проведенном бенчмарке среди 18 ведущих финансовых

организаций, внедряющих практики в области устойчивого развития в Казахстане и за рубежом. С учетом результатов анализа и специфики деятельности КМФ в качестве приоритетных были выбраны 8 из 17 Целей устойчивого развития.

Выбор приоритетных целей позволяет Компании сосредоточить усилия на направлениях, где вклад будет наиболее значимым и измеримым, а также усиливает интеграцию устойчивого развития в стратегию, операционную деятельность и коммуникации с заинтересованными сторонами.

ВКЛАД КМФ В ДОСТИЖЕНИЕ ЦУР ООН В 2024 ГОДУ

ЦУР ООН

Наш вклад



Цель 3. Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию для всех в любом возрасте

КМФ совместно с КМФ-Демеу активно поддерживает спортивно-оздоровительные мероприятия для детей в разных городах присутствия. Поддержка общественных фондов, которые помогают детям с особыми возможностями и их родителям, это такие фонды, как «Erekshe», «Analar», «Мама Pro», «Академия педагога», «Autism. Доступная среда». Финансирование детского футбольного клуба имени С.Т. Сегизбаева.



Цель 4. Обеспечение всеохватного и справедливого качественного образования и поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни для всех

В 2024 году КМФ и КМФ-Демеу выступили платиновыми спонсорами **Национального кубка Enactus и спонсорами SDG на Мировом кубке Enactus** в Астане. Разработан видеокурс FINBOSS по финансовой грамотности для детей и подростков, а также мультфильм «Ақша әліппесі» для детей от 5 лет, размещенный на телеканале «Балапан».



Цель 5: Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек

КМФ приняла участие в фестивале «Я боюсь и делаю», направленном на развитие женского предпринимательства. Ежегодно особое внимание уделяется поддержке женщин в бизнесе через программы и конкурсы, такие как «КМФ Isker hanymu».

ЦУР ООН

Наш вклад



Цель 8: Содействие неуклонному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех

В 2024 году КМФ создано 202 новых рабочих места. Доля приобретенных товаров, работ и услуг от местных поставщиков составила 86%. Для поддержки предпринимателей и укрепления бизнес-сообщества разработан портал **DEMEU for Business**.



Цель 9: Создание прочной инфраструктуры, содействие обеспечению всеохватной и устойчивой индустриализации и внедрению инноваций

КМФ предоставляет микрофинансовые услуги по всей стране, включая сельские и отдаленные районы, тем самым способствуя развитию финансовой инфраструктуры для микро- и малого бизнеса. КМФ разработала платформу **КМФ Jailay** для поддержки фермеров и сельских предпринимателей. Она обеспечивает доступ к качественным ветеринарным консультациям, календарю вакцинаций и другим цифровым инструментам. В 2024 году КМФ и фонд КМФ-Демеу стали партнерами онлайн-платформы **MicroMentor**, где клиенты могут получить доступ к широкому кругу менторов и экспертов.



Цель 11: Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и устойчивости городов и населенных пунктов

При поддержке КМФ-Демеу была проведена эоакция по посадке саженцев в г. Темиртау и п. Осакаровка. Компания активно поддерживает культурно-просветительские мероприятия в разных городах Казахстана.



Цель 13: Принятие срочных мер по борьбе с изменением климата и его последствиями

В 2024 году КМФ начала рассчитывать выбросы ПГ (Scope 1 и 2). Компания разработала стратегию по устойчивому развитию до 2027 года. Компания продолжила проект совместно с Казахстанской федерацией недвижимости и Ecoplatform Kazakhstan по PCO с помощью фандоматов в жилых комплексах Алматы.



Цель 17: Укрепление средств осуществления и активизация работы в рамках Глобального партнерства в интересах устойчивого развития

В 2024 году КМФ начала подготовку к присоединению к Глобальному договору ООН. На протяжении 7 лет КМФ-Демеу и КМФ являются партнерами и спонсорами международной школы предпринимательства Enactus.



ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



08

Изменение климата.....	56
Эффективное использование ресурсов	57
Обращение с отходами.....	58
Энергопотребление	59



Изменение климата

GRI 3-3, 305-1, 305-2, 305-4, 305-5

КМФ рассматривает изменение климата как один из ключевых глобальных вызовов нашего времени. Несмотря на небольшое прямое воздействие на окружающую среду, Компания осознает важность вклада своей деятельности в сохранение экологического благополучия. В 2024 году был проведен расчет выбросов парниковых газов в соответствии с методологией GHG Protocol и Межправительственной группы экспертов по изменению климата (IPCC). В отчетном периоде учет велся по прямым (Score 1) и косвенным (Score 2) выбросам. В 2025 году планируется включить выбросы по Score 3, что позволит Компании более полно оценивать свой вклад в изменение климата и управлять им. Прямые выбросы (Score 1)

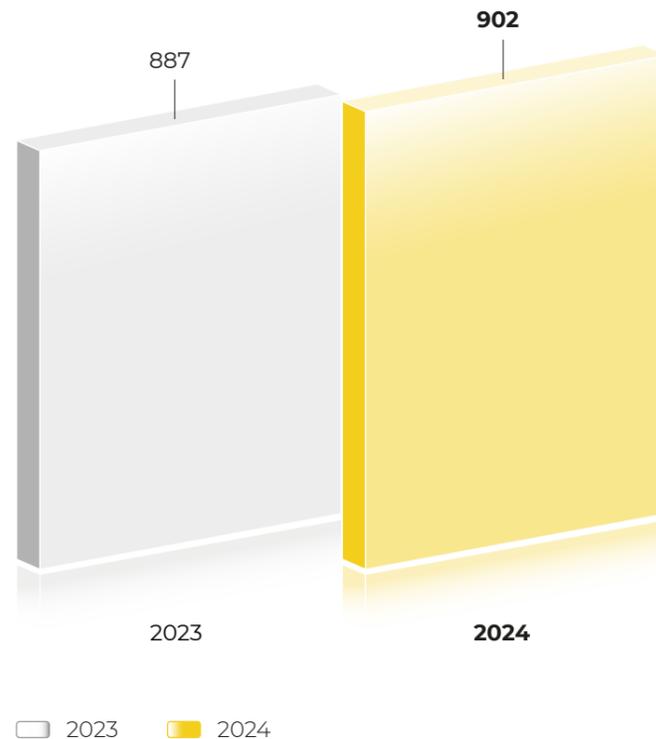
Прямые выбросы (Score 1)

Компания ведет расчеты прямых выбросов парниковых газов, возникающих от источников, находящихся под прямым контролем Компании. В 2024 году общий объем прямых выбросов парниковых газов составил 902,12 тонны CO₂- экв., что на 1,7% превышает показатель 2023 года. Рост прямых выбросов был обусловлен увеличением объема потребленного моторного бензина в связи с ростом служебных поездок, а также увеличением потребления природного газа в зданиях с автономной системой отопления.

В структуре прямых парниковых выбросов преобладают выбросы от автотранспорта – они составили 57,5% от общего объема в 2024 году. Не менее значимую долю составляют фугитивные выбросы, возникающие при утечке хладагентов в процессе обслуживания и заправки систем кондиционирования воздуха, – 39%.

В рамках реализации стратегии устойчивого развития до 2027 года КМФ поставила перед собой цель по снижению прямых выбросов парниковых газов на 10%, по сравнению с базовым уровнем 2024 года. Для достижения этой цели Компания планирует разработать комплекс мероприятий, направленных на оптимизацию автопарка, повышение энергоэффективности зданий, а также внедрение практик по снижению потерь хладагентов.

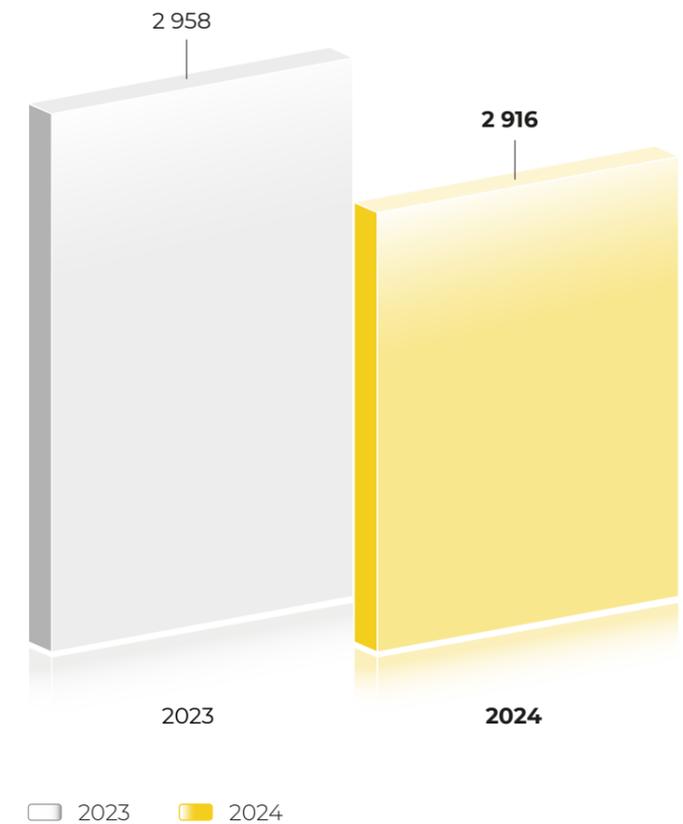
ПРЯМЫЕ ВЫБРОСЫ,
тонн CO₂-экв.



Косвенные выбросы (Score 2)

Компания ведет учет косвенных выбросов парниковых газов, возникающих в результате потребления электрической и тепловой энергии, закупаемой у внешних поставщиков. Расчет косвенных выбросов был осуществлен с применением территориального (location-based) метода в соответствии с методическими рекомендациями GHG Protocol Scope 2 Guidance. В качестве источника данных использованы удельные коэффициенты выбросов парниковых газов, утвержденные приказом Вице-министра экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан.

КОСВЕННЫЕ ВЫБРОСЫ,
тонн CO₂-экв.



КМФ осуществляет учет косвенных выбросов парниковых газов по объектам, находящимся под ее операционным контролем. В отчетном 2024 году общий объем косвенных выбросов составил 2915,91 тонны CO₂- экв., что на 1,4% ниже показателя 2023 года. Снижение обусловлено сокращением потребления тепловой энергии благодаря улучшению энергоэффективности зданий, повышению осведомленности работников о необходимости рационального использования ресурсов, а также корректировкой методики расчета выбросов от потребляемой электроэнергии.

КМФ продолжает работу по улучшению энергоэффективности офисной инфраструктуры и сокращению экологического следа. В рамках принятой стратегии устойчивого развития Компания ставит цель снизить удельное потребление топливно-энергетических ресурсов не менее чем на 7%, реализуя комплекс мероприятий по энергосбережению и повышению операционной эффективности.

В 2024 году общий объем выбросов парниковых газов по Score 1 и 2 составил 3818,03 тонны CO₂- экв., что на 0,7% меньше, чем в 2023 году. С учетом специфики деятельности Компании в структуре выбросов преобладают косвенные выбросы, связанные с потреблением электрической и тепловой энергии. На их долю приходится 76,4% от общего объема выбросов. Интенсивность выбросов парниковых газов КМФ в отчетном году составила 39,07 тонны CO₂- экв./млрд тенге.

ВЫБРОСЫ ПАРНИКОВЫХ ГАЗОВ КМФ, ТОНН CO₂-ЭКВ.

Источник выбросов	2023	2024	
Score 1	Стационарное сжигание топлива	29,198	31,984
	Мобильное сжигание топлива	505,528	518,132
	Фугитивные выбросы	352,000	352,000
	Всего	886,73	902,12
Score 2	Потребление тепловой энергии	1 904,302	1 887,291
	Потребление электроэнергии	1 053,446	1 028,621
	Всего	2 957,75	2 915,91
Общий объем выбросов парниковых газов	3 844,47	3 818,03	



Эффективное использование ресурсов

ПОТРЕБЛЕНИЕ БУМАГИ

GRI 301-1

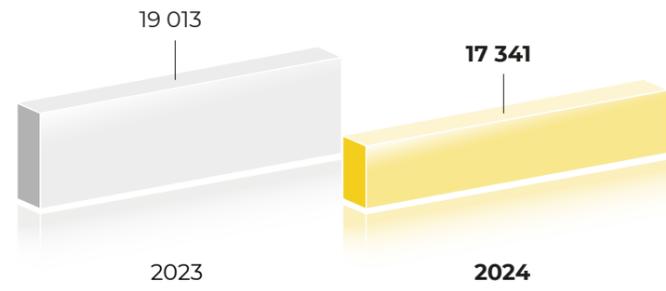
Бумага остается одним из значимых потребляемых ресурсов в операционной деятельности КМФ. В 2024 году общее потребление бумаги составило 17 341 пачку формата А4, что эквивалентно 43 тоннам. Несмотря на значительный объем использования бумаги в 2024 году, Компания смогла добиться снижения на 8,8% по сравнению с 2023 годом за счет следующих мероприятий:

- ♥ Развитие и перевод внутренних и внешних бизнес-процессов в систему электронного документооборота;
- ♥ Внедрение новых цифровых процессов в рамках обслуживания клиентов, в том числе реализация функционала подписания клиентом документов с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП);

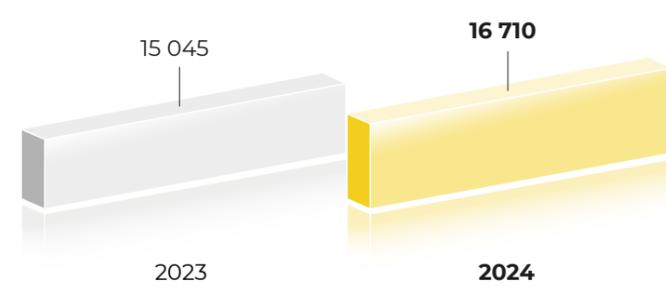
- ♥ Оснащение переговорных комнат демонстрационной техникой в рамках обсуждения рабочих процессов;
- ♥ Информирование работников посредством обучения об использовании цифровых ресурсов взамен бумаги.

КМФ стремится достичь стратегической цели – 70% электронного документооборота к 2027 году. Дополнительно Компания развивает практики переработки бумаги. В 2024 году на переработку было передано 23,5 тонны макулатуры из архивов Компании, что составляет около 55% от общего объема закупленной бумаги за отчетный период.

ПОТРЕБЛЕНИЕ БУМАГИ, ПАЧКИ А4



ОБЪЕМ ЗАБИРАЕМОЙ ВОДЫ, м³



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВОДНЫХ РЕСУРСОВ

GRI 303-3, 303-4, 303-5

Учитывая специфику деятельности, КМФ не оказывает значительного воздействия на водные ресурсы. Поскольку вода используется исключительно на хозяйственно-бытовые и питьевые нужды и поступает от сторонних организаций. Сточные воды отводятся в централизованные муниципальные канализационные системы.

В 2024 году общий объем забираемой воды по 15 собственным зданиям Компании составил 16 710 м³, что на 11% больше по сравнению с предыдущим годом. Основной прирост забираемой воды связан с увеличением расхода воды в Головном офисе. Рост обусловлен увеличением численности работников и техническим обслуживанием систем (промывка отопления, водоснабжения, кондиционирования).

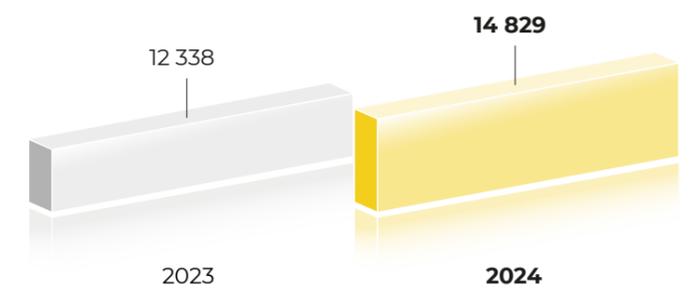
Объем водоотведения в отчетном периоде составил 14 829 м³. Сточные воды отводятся исключительно в системы городского водоотведения, очистка осуществляется муниципальными службами. Разница между объемом забираемой воды и объемом водоотведения объясняется использованием воды для полива, а также незначительными потерями, не поддающимися техническому учету. В 2024 году общее водопотребление составило 1880 м³, что на 30% ниже по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Питьевая вода в офисах закупается у сторонних организаций и используется через кулеры, для которых ежедневно в офисы доставляются бутылки с водой.

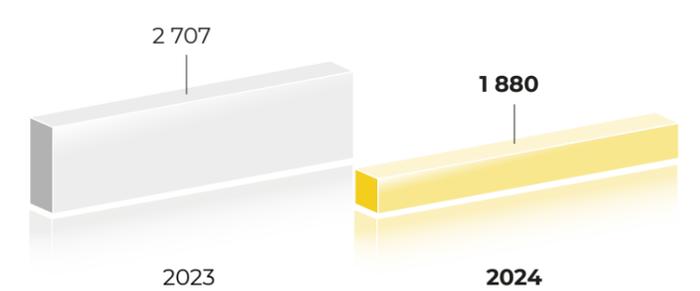
ОБЪЕМ ПОТРЕБЛЕНИЯ ПИТЬЕВОЙ ВОДЫ В КМФ

Показатель	2023	2024
В натуральном выражении, м³	281,4	406,3
В денежном выражении, тенге	10 143 191	16 031 738

ОБЪЕМ ВОДООТВЕДЕНИЯ, м³



ОБЩЕЕ ВОДОПОТРЕБЛЕНИЕ, м³



В 2024 году Компания закупила 406 м³ воды на сумму 16 031 738 тенге. Объем потребления питьевой воды по офисам вырос на 44% по сравнению с прошлым отчетным периодом. Что также обусловлено ростом числа работников в Компании.



Обращение с отходами

GRI 306-1, 306-3, 306-4

KMF считает управление отходами неотъемлемым аспектом экологической ответственности. Деятельность KMF не оказывает значительного негативного воздействия на окружающую среду в части образования и обращения с отходами, поскольку все образующиеся относятся к категории неопасных.

В 2024 году в KMF было образовано 587 тонн отходов, что выше уровня предыдущего года. Вывоз отходов осуществляется специализированными мусоровозами и направляется на полигон для захоронения. Рост показателя связан с увеличением численности работников и ростом операционной активности в связи с переходом к банковской модели.

С 2019 по 2023 год в Компании действовал проект по разделному сбору отходов в рамках инициативы «Зеленый офис», осуществляемый совместно с партнером Esonetwork. В 2024 году реализация проекта была временно приостановлена, однако KMF планирует возобновить его в 2025 году с расширением охвата и более активным вовлечением региональных подразделений.

Несмотря на то, что проект приостановлен, Компания на ежегодной основе сдает на переработку бумагу из архивов, сотрудничая с ТОО «Карина Paper» и ИП «Ксемакс». В 2024 году на переработку было передано 23,5 тонны макулатуры в рамках ежегодной работы с архивными документами и устойчивого подхода к управлению отходами.

В 2023 году совместно с Казахстанской федерацией недвижимости и Sparklo KMF запустила проект по установке фандоматов. Фандоматы предназначены для сбора пластиковых бутылок и алюминиевой тары с последующей переработкой. Всего установлено 5 аппаратов, которые расположены в жилых комплексах и торгово-развлекательном центре.

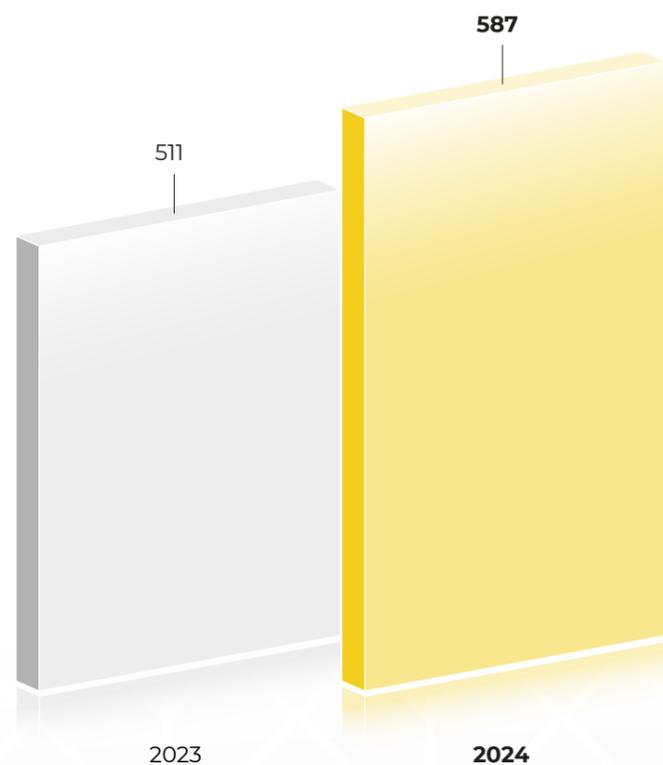
В 2024 году проект продолжил функционировать, в его рамках было собрано 70 815 пластиковых бутылок и 15 932 алюминиевые банки. Проект постепенно становится привлекательным для общества, поэтому количество сданной тары увеличилось 1,7 раза по сравнению с 2023 годом. Наибольшей популярностью пользуются фандоматы, установленные в ЖК Central Esentai Residence и ТРЦ FORUM.

Проект стал примером экологического партнерства с высокой вовлеченностью граждан и поддерживает реализацию ESG-стратегии KMF.

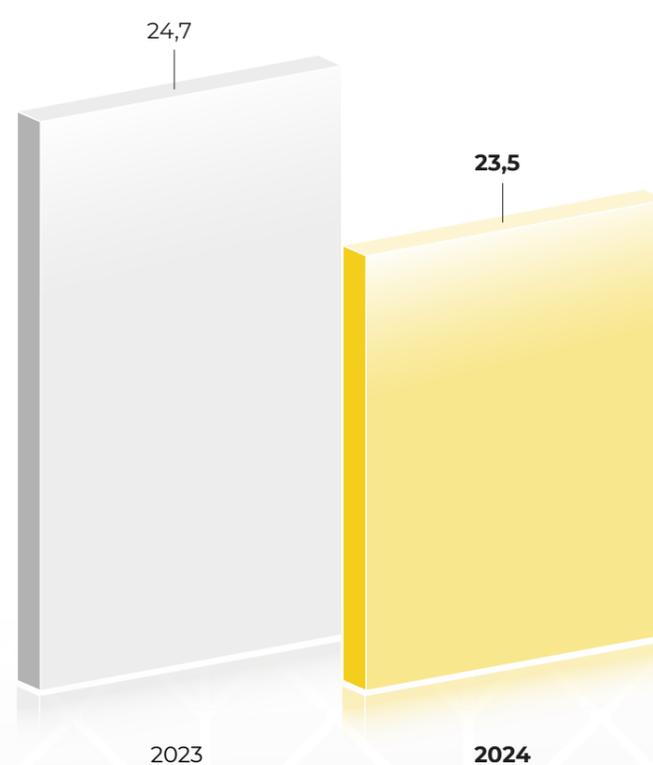
Фандоматы доступны для более чем 2000 жителей Алматы и установлены по следующим адресам:

- ♥ ЖК «Алтын Заман», ул. Сатпаева, 9Б;
- ♥ ТРЦ «Форум», проспект Сейфулина, 617;
- ♥ ЖК Central Esentai Residence, мкр. Коктем-3, 24;
- ♥ ЖК Almaty Towers, проспект Достык, 160;
- ♥ ЖК Remizovka, 6-й переулок, 25/1.

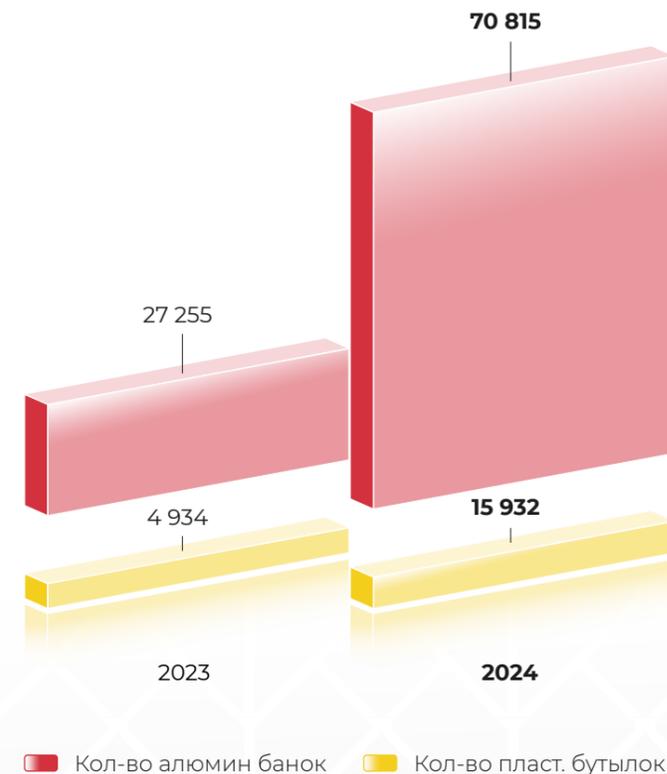
ОБРАЗОВАНИЕ ОТХОДОВ В ОФИСАХ KMF, ТОНН



ОБЪЕМ БУМАГИ, НАПРАВЛЕННОЙ НА ПЕРЕРАБОТКУ, ТОНН



ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО СОБРАННОЙ ТАРЫ





Энергопотребление

GRI 302-1, 302-3, 302-4

KMF осознает важность рационального использования природных ресурсов и ответственно подходит к вопросам энергопотребления. Энергоэффективность входит в число приоритетных направлений ESG-стратегии Компании до 2027 года.

В Компании действует внутренний документ, регламентирующий правила использования энергии в офисах, – «Правила энергоменеджмента». В этом документе определены нормативы потребления электроэнергии для филиалов и отделений, требования к оборудованию и материалам, а также порядок эксплуатации электросетей и электрооборудования. Одной из приоритетных мер остается переход на светодиодное освещение. С 2017 года KMF закупает исключительно LED-лампы, заменяя вышедшие из строя люминесцентные источники света.

В 2024 году было закуплено 2 387 434,9 кВт*ч электроэнергии по собственным зданиям, что на 10,1% больше, чем в 2023 году. Рост потребления электроэнергии обусловлен следующими факторами:

- ♥ Увеличение числа работников в связи с расширением деятельности;
- ♥ Установка новых серверов и IT-оборудования в рамках цифровизации и подготовки к банковской трансформации.

Из всех топливно-энергетических ресурсов наибольшая динамика зафиксирована по дизельному топливу, потребление сократилось на 44,1% и составило 1 596,7 литра, в основном за счет снижения эксплуатационной нагрузки на резервные электростанции. А потребление природного газа увеличилось на 23,2% – до 111,9 тыс. м³, что связано с подключением новых площадей к системе газоснабжения.

ПОТРЕБЛЕНИЕ ЭНЕРГИИ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ТОПЛИВА/ИСТОЧНИКОВ

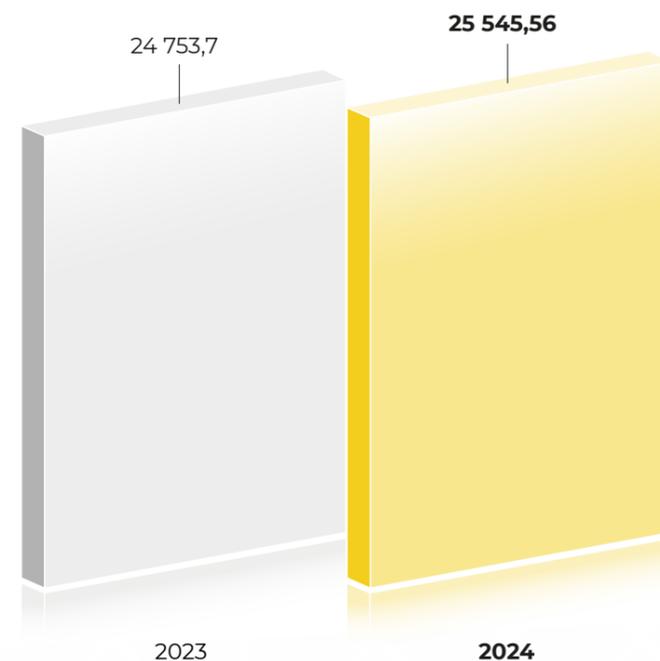
Вид энергии/топлива	2023	2024	Изменение, %
На собственных объектах недвижимости			
- Электрическая энергия, кВт*ч	2 167 585,6	2 387 434,9	10,1
- Тепловая энергия, Гкал	2 176,5	2 125,3	-2,4
- Дизельное топливо, л	2 857,8	1 596,7	-44,1
- Природный газ, Гкал	90,8	111,9	23,2
- Уголь, тонн	9,8	9,6	-2,0
Корпоративным автотранспортом			
- Бензин, л	213 229,9	218 546,2	2,5

В 2024 году общее потребление энергии по собственным зданиям составило 25 545,6 ГДж, что на 3% больше по сравнению с показателями 2023 года. Увеличение является незначительным, учитывая, что Компания находится в активной фазе роста и организационного развития. Удельная энергоемкость

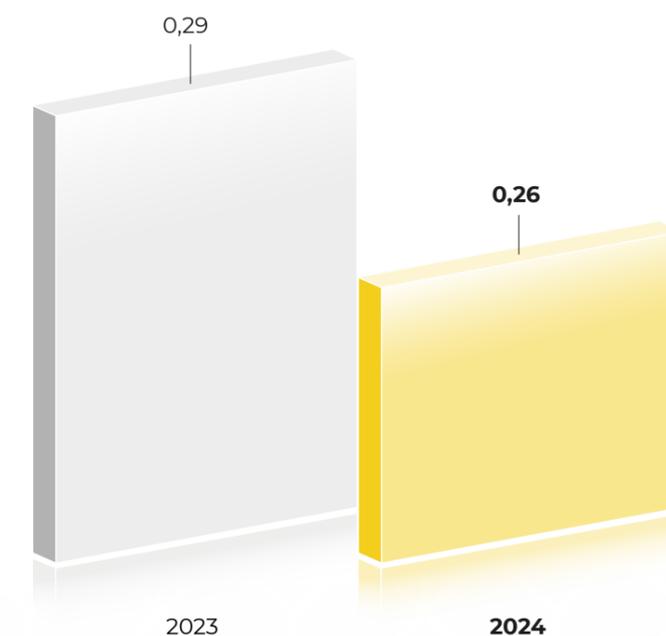
(отношение потребления энергии к выручке) составила 0,26 ГДж/млн тенге, что на 10,3% ниже, чем в 2023 году.



ОБЪЕМ ПОТРЕБЛЕНИЯ ЭНЕРГИИ, ГДж



ДИНАМИКА ЭНЕРГОЕМКОСТИ, ГДж/млн тенге





СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



09

- Забота о работниках.....61
- Безопасность и охрана труда.....67



Забота о работниках

ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ ПЕРСОНАЛОМ

KMF рассматривает своих работников как ключевой ресурс и основу устойчивого развития бизнеса. Кадровая политика Компании направлена на привлечение, развитие, мотивацию и удержание квалифицированных специалистов, которые играют важную роль в реализации стратегии и трансформации. В условиях динамичных изменений приоритет отдается поддержке работников и развитию их навыков, необходимых для эффективной адаптации и достижения высоких результатов.

Компания ведет работу по цифровизации бизнес-процессов управления человеческими ресурсами. Подразделение HR использует в своей работе программные продукты WebSoft HCM и E-staff, ведется работа по автоматизации оценки уровня компетенции

и эффективности работников, процедур отбора и найма работников.

KMF признает и уважает права человека как фундаментальную основу своей деятельности. Все работники имеют равные права и возможности вне зависимости от пола, возраста, национальности, религии или других признаков. В Компании не допускается дискриминация работников по полу, возрасту, социальному статусу и иным критериям. Вознаграждение, выплачиваемое работникам, определяется исключительно трудом каждого конкретного работника и его вкладом в результаты деятельности Компании вне зависимости от пола, возраста и иных различий. Компания не допускает использования детского и принудительного труда.

СОСТАВ ПЕРСОНАЛА И МНОГООБРАЗИЕ

GRI 2-7, 401-1, 405-1

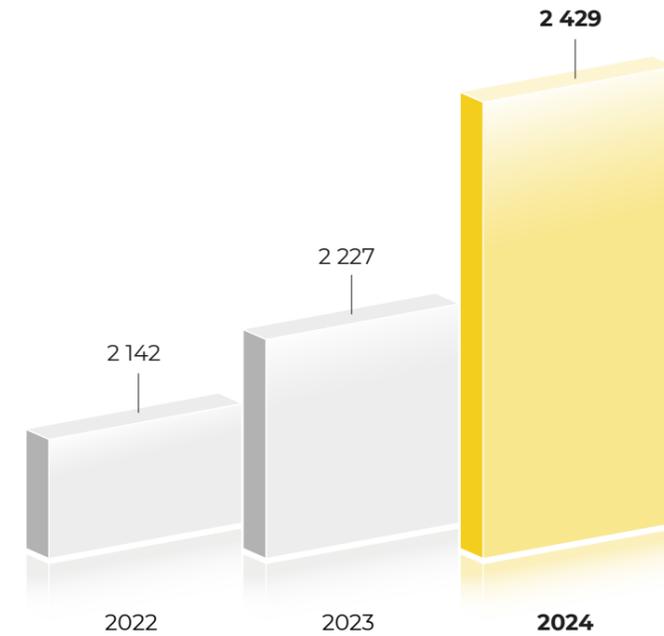
Фактическая численность персонала Компании увеличилась с 2 227 работников в начале до 2 429 работников в конце 2024 года. Общий коэффициент текучести кадров в отчетном году составил 28%, снизившись по сравнению с предыдущим годом на 2%. В 2024 году уровень текучести кадров в целом продемонстрировал положительную динамику в ряде возрастных групп. Среди мужчин показатель снизился с 14,3 до 13,7%, среди женщин – с 15,9 до 14,4%. При этом наибольший уровень текучести наблюдается в возрастной группе от 30 до 50 лет, особенно среди женщин. В возрастной группе старше 50 лет уровень текучести остался практически неизменным по сравнению с 2023 годом.

Из общего количества работников 719 человек работают в головном офисе и 1 710 в филиалах Компании. В структуре управления руководителями высшего звена⁴ являются 4 работника Компании, руководителями⁵ – 120 работников и линейными руководителями⁶ – 368 работников, остальные являются специалистами либо техническими работниками.

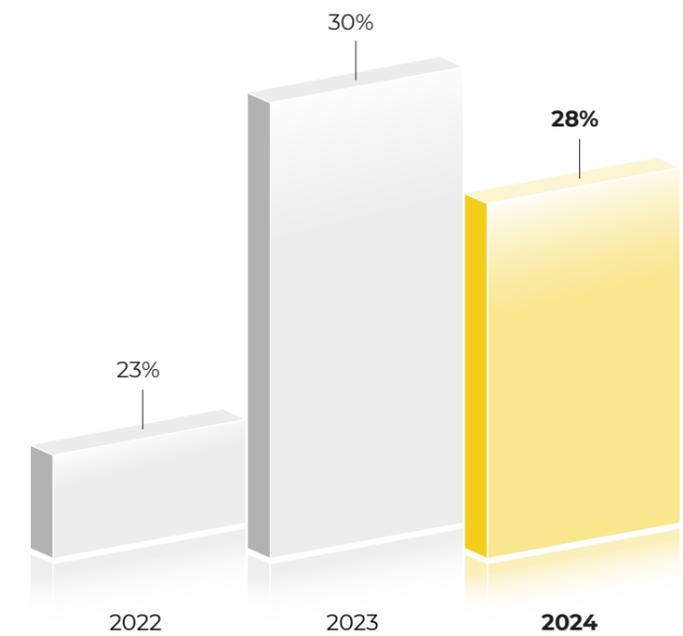
Гендерная структура персонала в целом остается сбалансированной и не претерпела существенных изменений в течение отчетного года. На долю женщин приходится 54% от общей численности персонала (1 311 из 2 429 работников).

⁴ К руководителям высшего звена относится Правление.
⁵ К руководителям среднего звена относятся: управляющие директора, директора департаментов, главный бухгалтер, заместители директоров филиалов, директора по продажам, директора филиалов и др.
⁶ К линейным руководителям относятся: менеджеры отделов, менеджеры подгрупп, начальники отделений и др.

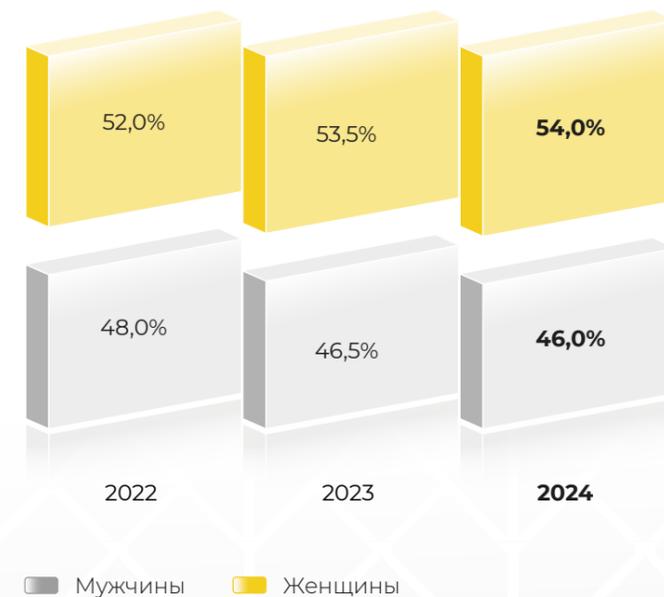
ФАКТИЧЕСКАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА
работников на конец периода



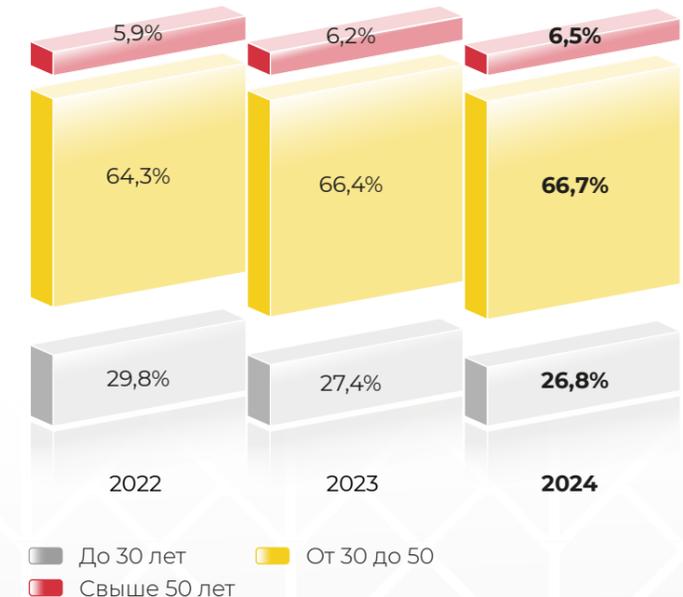
ТЕКУЧЕСТЬ КАДРОВ
в % за период



СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ
в % на конец периода



СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА В РАЗБИВКЕ ПО ВОЗРАСТУ
в % на конец периода





Наиболее многочисленной возрастной группой являются работники в возрасте от 30 до 50 лет, на которую приходится 66,7% от общей численности персонала (1621 чел.). Доля работников в возрасте до 30 лет составила 26,8%, старше 50 лет – 6,5%.

В течение 2024 года отпуск по уходу за ребенком взяли 122 работника, вернулись из отпуска по уходу за ребенком 73 работника. Коэффициент удержания в отчетном году составил 87%.

ДОСТОЙНЫЕ УСЛОВИЯ ТРУДА

GRI 3-3, 2-23, 2-24, 201-3, 401-2, 403-6

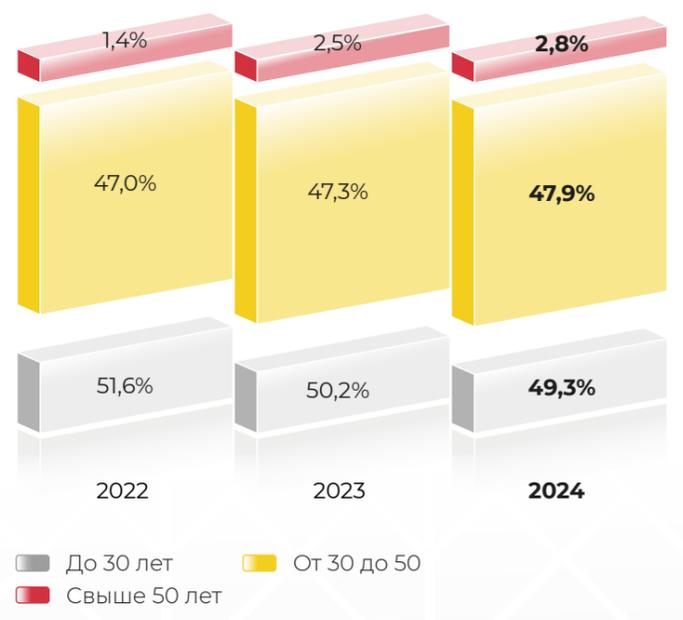
KMF последовательно развивает практики обеспечения достойных условий труда, направленные на благополучие работников, создание безопасной, комфортной и развивающей профессиональной среды. В центре нашей политики – уважение, равенство возможностей, вовлеченность персонала и высокая корпоративная этика. Компания придерживается международных принципов в области прав человека и труда, включая положения Всеобщей декларации

Более подробные данные о численности и структуре персонала Компании представлены в приложении 4.

прав человека, а также руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан.

Прием и адаптация персонала. Процессы найма и адаптации в KMF организованы с учетом лучших HR-практик, включая принципы равного доступа, профессионального роста и устойчивой интеграции в корпоративную культуру.

КОЛИЧЕСТВО ВНОВЬ НАНЯТЫХ РАБОТНИКОВ В РАЗБИВКЕ ПО ВОЗРАСТУ



КОЛИЧЕСТВО ВНОВЬ НАНЯТЫХ РАБОТНИКОВ В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ



Каждый новый работник проходит вводный тренинг «Добро пожаловать в KMF!», а также адаптационную программу, включающую поддержку HR-наставника в течение первых трех месяцев работы. Для прозрачной оценки эффективности и успешности адаптации в период испытательного срока разрабатывается план вхождения в должность, в котором совместно с руководителем фиксируются ключевые задачи, сроки их выполнения и ожидаемые результаты. Такой подход позволяет структурировать процесс вхождения в новую роль, повысить осознанность, упростить обратную связь и обеспечить успешную интеграцию в команду.

Компания рассматривает этап адаптации как критически важный для формирования доверительных отношений между работником и Компанией, обеспечения взаимных ожиданий и создания условий для долгосрочной продуктивной работы.

В 2024 году KMF приняла на работу 864 новых работника. Работники в возрасте до 30 лет составили 49,3%, на возрастную группу 30-50 лет пришлось 47,9%, старше 50 лет – 2,8%. Среди новых нанятых работников женщины составили 53%.

В отчетном периоде Компания использовала многоуровневый подход к рекрутингу, включающий:

- Общедоступные ресурсы (hh.kz, LinkedIn, Jooble, Enbek.kz);
- Профессиональные сообщества и отраслевые Telegram-каналы;
- Внутренние каналы – кадровый резерв и программа «Рекомендую коллегу».

Наибольший отклик кандидатов в отчетном году был зафиксирован через сайт hh.kz и социальную сеть LinkedIn, что подтверждает эффективность digital-рекрутмента.

Материальная помощь и льготы для работников. В KMF действует модель «кафетерия льгот», которая предусматривает систему выбора предпочтений, позволяющую работникам самостоятельно определять приоритетные направления в рамках утвержденного годового бюджета. Такой подход обеспечивает персонализированную поддержку и усиливает вовлеченность персонала. Программа охватывает всех работников, работающих на условиях полной занятости, и действует как в головном офисе, так и во всех филиалах.



- Основные элементы социального пакета включают:
- Выплату лечебного пособия при оформлении ежегодного отпуска продолжительностью более 14 календарных дней – в размере одной заработной платы;
 - Дополнительную сумму в рамках социального пакета, которую работники могут использовать по своему усмотрению на приоритетные направления – такие как образование, медицинские услуги, добровольное медицинское страхование и другие формы социальной поддержки;
 - Предоставление двух дополнительных выходных дней (Day Off) в течение года;
 - Доступ к программам поддержки здоровья, включая скидки на годовые абонементы в фитнес-центры, а также услуги корпоративных детских и взрослых психологов;
 - Дополнительные выходные дни в день регистрации брака, в день выписки новорожденного из роддома, а также в день безвозмездной донации крови;
 - Поддержку в трудных жизненных ситуациях: в случае смерти близких родственников работнику предоставляется три оплачиваемых дня отпуска, а также возможно оформление материальной помощи по ходатайству;
 - Оплачиваемый учебный отпуск – по согласованию с работодателем может предоставляться отпуск продолжительностью до одного месяца для прохождения обучения.



ЛЬГОТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ РАБОТНИКАМ, РАБОТАЮЩИМ НА УСЛОВИЯХ ПОЛНОЙ ЗАНЯТОСТИ, В МЛН ТЕНГЕ В 2024 ГОДУ

Виды льгот	Срочный и бессрочный трудовой договор		
	ГО	Филиальная сеть	Всего
Медицинское обслуживание, ДМС	16 108 894	9 404 837	25 513 731
Лечебное пособие	452 771 990	156 286 854	609 058 844
Дополнительная сумма в рамках социального пакета	140 257 961	350 595 560	490 853 520
Выплаты по инвалидности	648 383		648 383
Другая материальная помощь:			
Лечение (сотрудника, родных)	64 817 509	0	64 817 509
Смерть близкого родственника	12 756 011	20 287 923	33 043 934
Смерть сотрудника	10 425 000	5 157 456	15 582 456
Юбилейные даты сотрудников	4 518 968	12 047 909	16 566 877
Выход на пенсию	10 183 000	1 626 122	11 809 122
Психологическая помощь	1 120 000	630 000	1 750 000
Рождение ребенка (нематериальное вознаграждение)	1 (один) рабочий день		
Вступление в брак (нематериальное вознаграждение)	1 (один) рабочий день		
Общая сумма	713 607 715	556 036 661	1 269 644 376

Компания стремится обеспечить баланс между работой и личной жизнью, поддерживать физическое и эмоциональное здоровье работников, а также проявлять уважение к значимым событиям их жизни.

Предоставляемые льготы являются не только эффективным HR-инструментом, но и частью более широкой стратегии по формированию культуры заботы и уважения, способствующей:

- ♥ Повышению уровня удержания и удовлетворенности персонала;
- ♥ Профилактике профессионального выгорания и снижению уровня стресса;
- ♥ Созданию условий для равного доступа к возможностям развития и благополучия.

Такой подход укрепляет репутацию КМФ как работодателя, реализующего устойчивые социальные практики, и соответствует целям Стратегии устойчивого развития Компании до 2027 года.

Создание комфортной рабочей среды. В 2024 году Компания продолжила внедрение инициатив, направленных на развитие современной, поддерживающей рабочей среды, соответствующей ожиданиям работников и требованиям законодательства в области охраны труда.

Компания придает большое значение формированию позитивного микроклимата в коллективе. В 2024 году продолжились инициативы по обеспечению психологического благополучия:

- ♥ Услуги корпоративных психологов (взрослый и детский);
- ♥ Профилактические тренинги по эмоциональному выгоранию;
- ♥ Поддержка работников через наставничество и регулярную обратную связь;
- ♥ Гибкий график и возможность частичной удаленной работы по согласованию.

Офисы КМФ организованы с учетом удобства работников и соответствуют принципам эргономичности, безопасности и доступности. В Компании практикуется свободная рассадка, оборудованы переговорные комнаты, зоны отдыха и пространства для неформального общения.

В 2024 году в рамках инициатив по развитию корпоративной культуры и повышению вовлеченности

МОТИВАЦИЯ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

GRI 405-2

Система мотивации и вознаграждения в КМФ основана на принципах прозрачности, справедливости и рыночной конкурентоспособности, стремясь обеспечить признание вклада каждого работника в достижение стратегических целей Компании.

С 2019 года в КМФ применяется грейдовая система оплаты труда, разработанная и внедренная при участии международной консалтинговой компании Ernst & Young. Эта система:

- ♥ Учитывает уровень ответственности, компетенции и сложности задач;

работников было проведено исследование удовлетворенности условиями труда. Более 90% участников отметили, что воспринимают рабочую среду в КМФ как благоприятную, мотивирующую и способствующую профессиональному развитию. Также большинство работников выразили высокую степень приверженности ценностям и стратегическим целям компании.

- ♥ Обеспечивает структурированную и сопоставимую модель вознаграждения во всех бизнес-единицах;
- ♥ Повышает прозрачность и вовлеченность работников в понимание принципов оплаты труда.

Ежегодно проводится анализ рынка труда, на основе которого корректируются диапазоны окладов с учетом инфляции и динамики по отраслям. Бюджет фонда оплаты труда утверждается Советом директоров, а контроль за его реализацией осуществляет Правление.





KMF анализирует **соотношение уровня базовой заработной платы и премий** между женщинами

и мужчинами по категориям персонала, включая головной офис и филиальную сеть.

ОТНОШЕНИЕ БАЗОВОГО ОКЛАДА ЖЕНЩИН И МУЖЧИН В РАЗБИВКЕ ПО КАТЕГОРИЯМ РАБОТНИКОВ, %

Границы показателя	Руководители	Линейные руководители	Работники
2023			
ГО	0,71	1,15	1,28
Филиальная сеть	1,55	0,92	0,84
2024			
ГО	1,23	1,17	1,34
Филиальная сеть	1,21	0,92	0,86

Наблюдаемые различия в уровне заработной платы объясняются структурой занятости в Компании. В частности, в таких высокооплачиваемых подразделениях, как информационные технологии, женщины составляют менее 25% персонала.

Подобная ситуация соответствует общей тенденции недостаточного представительства женщин в высокооплачиваемых профессиональных областях – технических, цифровых и инженерных.

В то же время в головном офисе, где сосредоточены ключевые направления, включая ИТ, финансы и аналитику, женщины занимают значительное число руководящих должностей, что оказывает влияние на выравнивание средних показателей заработной платы по гендеру.

ОТНОШЕНИЕ РАЗМЕРА ПРЕМИЙ ЖЕНЩИН И МУЖЧИН В РАЗБИВКЕ ПО КАТЕГОРИЯМ РАБОТНИКОВ, %

Границы показателя	Руководители	Линейные руководители	Работники
2023			
ГО	1,58	1,50	1,16
Филиальная сеть	1,72	1,28	2,19
2024			
ГО	1,20	2,48	0,85
Филиальная сеть	1,49	1,27	2,23

В 2024 году сохраняется разрыв в уровне премий между женщинами и мужчинами, особенно в филиальной сети. Это связано с гендерной структурой подразделений по продажам, где уровень бонусов выше, а доля женщин менее 40%.

- ♥ Включить гендерные показатели в метрики HR-аналитики;
- ♥ Рассмотреть внедрение специальных программ по выравниванию карьерных возможностей и участия в премиальных схемах.

KMF признает важность регулярного мониторинга и планирует:

- ♥ Расширить анализ по возрастным и региональным группам;
- ♥ Усилить вовлечение женщин в высокооплачиваемые и бонусоориентированные подразделения (ИТ, продажи);



ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ

GRI 3-3, 404-1, 404-2

Обучение и развитие персонала KMF являются частью корпоративной культуры и ведется на системной основе. Развитие потенциала команды способствует укреплению позиций Компании на рынке и повышению эффективности бизнес-процессов.

Компания использует внутрикорпоративную обучающую платформу с электронными курсами, постоянный доступ к которым имеют все работники. KMF выделяет следующие основные принципы системы обучения и развития работников:

- ♥ Равный доступ ко всем формам обучения вне зависимости от должности, пола или региона;
- ♥ Фокус на развитие ключевых профессиональных, управленческих и ESG-компетенций;

- ♥ Сочетание очного, дистанционного и смешанного форматов обучения;
- ♥ Регулярная оценка потребностей в обучении на основе бизнес-задач, запросов руководителей и обратной связи работников.

Образовательные программы в KMF охватывают всех работников, вне зависимости от их должности. В 2024 году в обучении приняли участие 1919 работников, каждый из которых в среднем посвятил обучению 13,4 часа. Мужчины в среднем затратили 13,2 часа на обучение, женщины 13,7 часа.



ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ РАБОТНИКОВ КМФ С РАЗБИВКОЙ ПО ПОЛУ

	Всего часов обучения	Всего работников	Часов обучения на 1 работника
2023 год			
Всего	42 121	1 887	22,3
В разбивке по полу			
- Мужчины	25 001	1 059	23,6
- Женщины	17 120	828	20,6
2024 год			
Всего	25 837	1 919	13,4
В разбивке по полу			
- Мужчины	13 628	1 028	13,2
- Женщины	12 209	891	13,7

За отчетный период 511 руководителей прошли обучающие курсы, затратив на обучение в среднем 20,5 часов.

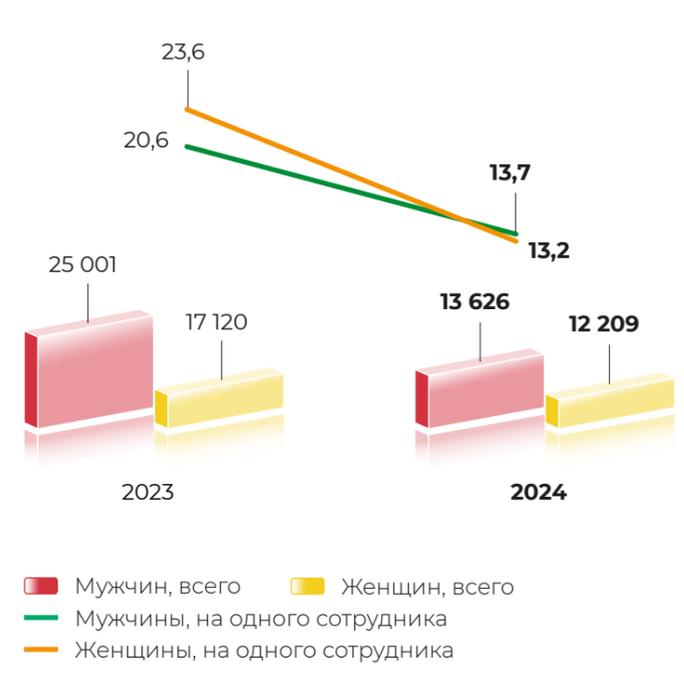
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ РАБОТНИКОВ КМФ С РАЗБИВКОЙ ПО КАТЕГОРИЯМ РАБОТНИКОВ

	Всего часов обучения	Всего работников	Часов обучения на 1 работника
2023 год			
В разбивке по категориям			
- Руководители	12 530	746	16,7
- Специалисты	29 591	1 141	25,9
2024 год			
В разбивке по категориям			
- Руководители	10 480	511	20,5
- Специалисты	15 357	1 408	10,9

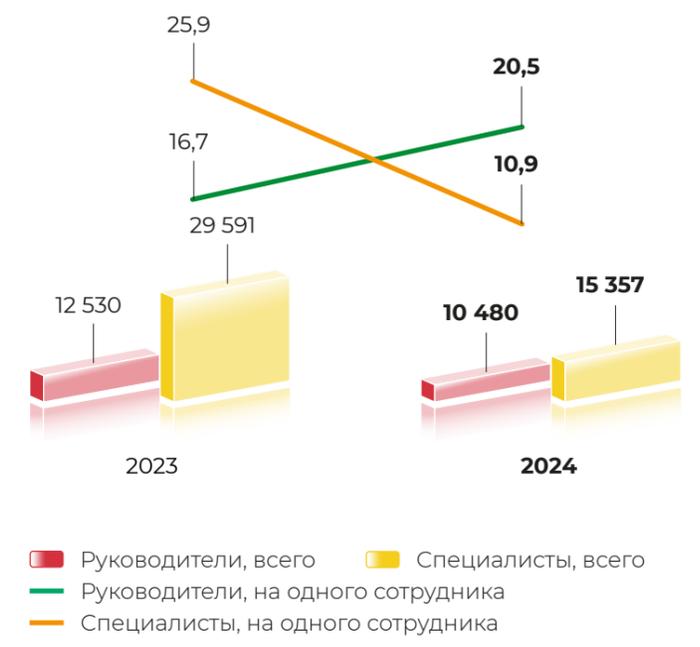
В дополнение к базовым программам обучения Компания реализует внутренние и внешние курсы, направленные на развитие профессиональных навыков, управленческих компетенций и адаптацию работников. Основное внимание уделяется развитию фронт-офисных команд, улучшению клиентского

сервиса и эффективности взаимодействия с клиентами, формированию управленческих и лидерских компетенций. Программы охватывают как работников филиалов, так и специалистов головного офиса, что обеспечивает единые стандарты обслуживания и корпоративной культуры по всей сети.

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ РАБОТНИКОВ КМФ С РАЗБИВКОЙ ПО ПОЛУ



ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ РАБОТНИКОВ КМФ С РАЗБИВКОЙ ПО КАТЕГОРИЯМ РАБОТНИКОВ



Кроме того, работники проходят внешнее обучение, включая тренинги по публичным выступлениям, трудовому законодательству, методологии Agile и профессиональные мероприятия, такие как Международный HR-форум Центральной Азии. Эти

программы помогают поддерживать высокий уровень экспертизы и знакомят команду с современными практиками.





РЕАЛИЗУЕМЫЕ ПРОГРАММЫ В РАМКАХ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ И НАВЫКОВ РАБОТНИКОВ

Тип программы	Наименование программы	Краткая информация о программе
Внутренние учебные курсы	Эффективные коммуникации с должниками	♥ Практический тренинг для персонала, направленный на развитие навыков делового общения с проблемными клиентами
	Финансовый анализ	♥ Тренинг для персонала, направленный на развитие навыков оценки финансового состояния клиентов и принятие обоснованных решений для минимизации рисков
	Стандарты качества сервиса	♥ Тренинг для работников, взаимодействующих с клиентами, направлен на выстраивание и поддержание высокого уровня клиентского обслуживания
	Профилактика эмоционального выгорания	♥ Тренинг, направленный на выявление и предотвращение стрессовых факторов в работе
	Лидеры изменений	♥ Тренинг для руководителей, направленный на развитие навыков управления трансформациями в Компании
	Техника продаж	♥ Практический тренинг, направленный на развитие навыков успешных переговоров и заключения сделок
Внутренние учебные курсы	Управление изменениями	♥ Тренинг, направленный на эффективное внедрение изменений в проекты и бизнес-процессы
	Тайм-менеджмент	♥ Практический тренинг по эффективному управлению временем и задачами
Внешнее обучение	Навыки публичных выступлений	♥ Тренинг, направленный на развитие уверенности и убедительности при выступлениях
	Agile	♥ Тренинг по ключевым принципам и методологиям Agile
	Трудовое законодательство РК	♥ Тренинг по изменениям правового регулирования трудовых отношений в Республике Казахстан
	Международный HR-форум Центральной Азии – 2024 «HR НА СТЫКЕ ЭПОХ»	♥ Ключевое событие для HR-специалистов, посвященное трансформации управления персоналом в условиях глобальных изменений
	Фасилитация командных встреч	♥ Тренинг по эффективному проведению групповых обсуждений и совместной работы
	Повышение эффективности коммуникаций	♥ Тренинг, направленный на развитие навыков четкого и результативного взаимодействия
	Специфика кредитования заемщиков МСБ	♥ Тренинг, посвященный особенностям финансирования малого и среднего бизнеса



Компания предоставляет работникам широкие возможности для внешнего обучения и сертификации. В 2024 году на эти цели было направлено 98 056 970

тенге, что подчеркивает стратегическую важность инвестиций в развитие персонала.

Общее количество времени, затраченное на внешнее обучение и сертификацию, составило 15 259 часов. Из них 8961 час приходится на работников головного офиса, а 6298 часов – на работников филиальной сети.

ЗАТРАТЫ НА ВНЕШНЕЕ ОБУЧЕНИЕ И СЕРТИФИКАЦИЮ

	2023	2024
Часов обучения в год	1526	15 259
Расходы, тенге	142 709 099	98 056 970



Безопасность и охрана труда

GRI 3-3, 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-8, 403-9

В Компании функционирует комплексная система управления охраной труда, направленная на обеспечение безопасных условий работы и защиту здоровья работников. основополагающим документом в этой области является Политика

в сфере безопасности и охраны труда, утвержденная Правлением KMF и реализуемая в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Система охраны труда KMF построена на принципах устойчивости, инклюзивности и превентивного подхода. Потенциальные профессиональные риски выявляются и устраняются до того, как они могут привести к инцидентам. Проводится регулярная идентификация опасностей на рабочих местах, реализуются профилактические мероприятия и оцениваются условия труда.

Ответственность за функционирование и развитие системы управления охраной труда возложена на работников Отдела технического обеспечения. Учитывая характер деятельности Компании, производственные риски и вероятность получения травм минимальны. Все инциденты подлежат обязательному расследованию в установленные законодательством сроки. В 2024 году, как и в предыдущие годы, в KMF не было зафиксировано случаев производственного травматизма или несчастных случаев со смертельным исходом. Таким образом, показатель LTIFR⁷ равен нулю.

Особое внимание в KMF уделяется обучению и формированию культуры безопасности. При приеме на работу каждый работник проходит вводный инструктаж по охране труда, пожарной безопасности и гражданской защите, а также первичный инструктаж на рабочем месте. Повторные инструктажи проводятся каждые шесть месяцев, а при необходимости – целевые и внеплановые. Работники дважды в год проходят тестирование знаний в области охраны труда и пожарной безопасности.

КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ, ПРОШЕДШИХ ОБУЧЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ БЕЗОПАСНОСТИ И ОХРАНЫ ТРУДА

Тематика обучения	2023	2024
Правила пожарной безопасности	2227	2429
Техника безопасности	2227	2429
Действия при землетрясении	1226	2114
Действия при массовых беспорядках	812	1111

Компания активно развивает культуру отчетности и обратной связи. Каждый работник имеет право и обязан сообщать о потенциальной угрозе

безопасности. Такие обращения принимаются через телефон или корпоративную почту отдела технического обеспечения.

⁷ Lost Time Injury Frequency Rate (LTIFR) – коэффициент частоты травм с временной потерей трудоспособности. Коэффициент рассчитывается по формуле $N * 1\,000\,000 / T$ (отношение числа пострадавших в результате несчастных случаев с потерей рабочего времени [N] к общему количеству часов, отработанных всеми работниками [T], нормированное на 1 млн человеко-часов).



KMF придает большое значение созданию доступной и безопасной среды. В офисах устанавливаются пандусы и тактильная плитка, что обеспечивает свободное передвижение для людей с инвалидностью и нарушениями зрения. С учетом сейсмической активности региона Компания усиливает меры по подготовке работников к действиям при землетрясениях – установлены системы оповещения, проводятся инструктажи и регулярные тренировки с участием Пожарно-технической комиссии.

KMF стремится к постоянному развитию системы охраны труда, оценивает ее эффективность, внедряет улучшения и поддерживает вовлеченность работников в вопросы безопасности. Все это направлено на формирование безопасной, устойчивой и ответственной рабочей среды.





ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕД ОБЩЕСТВОМ



10

- Соблюдение прав человека 69
- Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами .. 69
- Членство в организациях и ассоциациях..... 71
- Финансовая грамотность..... 71
- Благотворительность и спонсорская деятельность..... 72



Соблюдение прав человека

GRI 2-23

КМФ признает и уважает права человека как фундаментальную основу своей деятельности. Все работники имеют равные права и возможности вне зависимости от пола, возраста, национальности, социального происхождения, религии или других признаков. В Компании строго запрещены любые формы дискриминации, преследования, принуждения, а также детский и принудительный труд.

Компания стремится создавать инклюзивную рабочую среду, в которой поощряются открытость, доверие и взаимное уважение. Эти принципы закреплены в Кодексе деловой этики, Политике в области устойчивого развития, а также в ряде других внутренних документов.

Компания также соблюдает положения Всеобщей декларации прав человека, руководящих принципов ООН в сфере бизнеса и прав человека, Конвенций МОТ и национальное законодательство Республики

Казахстан. При взаимодействии с деловыми партнерами и поставщиками мы ожидаем такого же уважения к правам человека, что отражено в наших договорах и требованиях к контрагентам.

Для предотвращения нарушений и своевременного реагирования на возможные инциденты в Компании действуют каналы обратной связи и анонимного информирования, в том числе горячая линия по вопросам этики. Все обращения рассматриваются конфиденциально и с соблюдением принципа недопущения репрессий.

Периодически проводится обучение работников по темам деловой этики, уважения прав человека и недопущения дискриминации. Мы уверены, что соблюдение прав человека способствует устойчивому развитию, благополучию работников и укреплению репутации ответственного работодателя.



Для каждой группы определены каналы взаимодействия, позволяющие наиболее эффективно учитывать их потребности и интересы. Одним из основных инструментов является проведение опросов, результаты которых помогают определить приоритетные темы для раскрытия в Отчете и собрать обратную связь, способствующую повышению качества и прозрачности нашей отчетности.

Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами

GRI 2-29

Для КМФ эффективное взаимодействие с заинтересованными сторонами является неотъемлемой частью устойчивого развития и основой для построения доверительных, долгосрочных отношений. Компания стремится учитывать интересы всех сторон, на которых оказывает влияние и которые, в свою очередь, влияют на способность КМФ достигать стратегических и целей в области устойчивого развития.

В рамках своей стратегии устойчивого развития КМФ реализует проактивную модель взаимодействия предполагающую:

- ♥ Регулярную и структурированную коммуникацию с ключевыми группами;
- ♥ Привлечение заинтересованных сторон

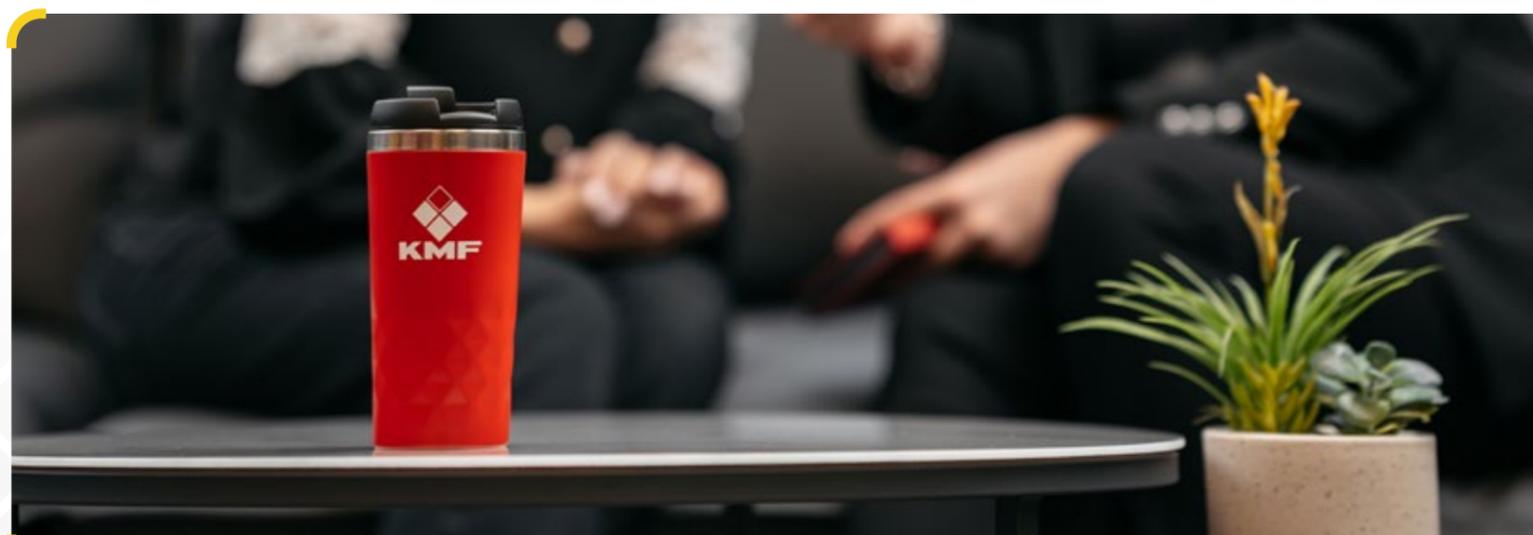
- ♥ к формированию содержания ESG-отчетности;
- ♥ Использование обратной связи для актуализации существенных тем;
- ♥ Соблюдение принципов прозрачности, ответственности и равного доступа к информации.

Компания определила 9 ключевых групп заинтересованных сторон, с которыми выстроена система взаимодействия. Перечень пересматривается ежегодно с учетом изменений в бизнес-модели, регуляторной среде и внешнем контексте.



Группа заинтересованных сторон	Принципы и обязательства KMF при взаимодействии	Механизмы взаимодействия
Акционеры и инвесторы	<ul style="list-style-type: none"> Обеспечение равенства прав акционеров и их участия в принятии важных решений Предоставление полного и понятного отчета о деятельности и результатах деятельности KMF Обеспечение корпоративного управления и улучшение инвестиционной привлекательности KMF 	<ul style="list-style-type: none"> Проведение Общего собрания акционеров Годовые и промежуточные финансовые отчеты Нефинансовая отчетность Публикации на web-сайте KASE Пресс-релизы Общий корпоративный сайт
Работники	<ul style="list-style-type: none"> Поддержка кадрового разнообразия и равных возможностей Создание условий для охраны здоровья и безопасности труда Обеспечение соблюдения работниками принципов этичного и ответственного поведения Реализация программ, повышающих осведомленность работников о вопросах устойчивого развития и ESG 	<ul style="list-style-type: none"> Исследования уровня удовлетворенности работников Корпоративная почта Горячая линия (телефон доверия) Годовые отчеты и отчеты об устойчивом развитии Внутренняя коммуникация и объявления Оценка трудовой деятельности, обратная связь с руководителями Корпоративные мероприятия
Клиенты	<ul style="list-style-type: none"> Информирование о продуктах и услугах KMF, обеспечение высокого уровня обслуживания Обеспечение прозрачного и ответственного ценообразования Оперативное реагирование на вопросы и проблемы клиентов Учет этических, социальных, экологических, финансовых и рискованных факторов при принятии решений 	<ul style="list-style-type: none"> Отделения Контакт центр Корпоративный сайт Оценка удовлетворенности клиентов качеством обслуживания Социальные сети Годовые отчеты и отчеты об устойчивом развитии Средства массовой информации Мобильное приложение
Регуляторные органы и органы государственной власти	<ul style="list-style-type: none"> Предоставление достоверной информации и соблюдение законодательных требований Сотрудничество с государством как с партнером и клиентом Участие в совершенствовании регулирующего законодательства Добросовестное исполнение налоговых обязательств 	<ul style="list-style-type: none"> Встречи и консультации по вопросам регулирования Информационные сообщения и письменные обращения через электронную почту Годовые отчеты и отчеты об устойчивом развитии
Поставщики и подрядчики	<ul style="list-style-type: none"> Соблюдение договорных условий и прозрачность взаимодействия Оперативность и надежность получение продуктов или услуг Содействие корпоративной и социальной ответственности в процессе закупок 	<ul style="list-style-type: none"> Встречи, переговоры по закупочным процедурам, информации о тендерах и планах закупок Взаимодействие в процессе выполнения работ или оказания услуг

СМИ	<ul style="list-style-type: none"> Использование медиаканалов для информирования заинтересованных сторон и широкой общественности о результатах ответственного ведения деятельности KMF Ведение конструктивного диалога для формирования положительного влияния и достижения устойчивых бизнес-результатов Защита и укрепление репутации через прозрачное взаимодействие 	<ul style="list-style-type: none"> Социальные сети и корпоративный web-сайт Конференции, форумы, интервью Письменные обращения по электронной почте
Местные сообщества	<ul style="list-style-type: none"> Продвижение общего финансового образования для повышения финансовой грамотности граждан Осуществление социальных инвестиций, направленных на поддержку наиболее уязвимых групп населения и развитие местных сообществ Обеспечение открытого диалога и информирование о действиях в сфере защиты окружающей среды, прав человека и поддержки значимых общественных проектов 	<ul style="list-style-type: none"> Спонсорские и благотворительные проекты Проекты в сфере образования и здравоохранения Корпоративный web-сайт СМИ
Участники финансового рынка	<ul style="list-style-type: none"> Обеспечение доступа к заемному капиталу и инвестициям Защита общих интересов субъектов финансового рынка Конструктивное взаимодействие по вопросам развития финансового рынка и устойчивого развития 	<ul style="list-style-type: none"> Участие в мероприятиях и консультациях по принятию отраслевых решений Информационные сообщения и письменные обращения по электронной почте Годовые отчеты и отчеты об устойчивом развитии
Профессиональные сообщества	<ul style="list-style-type: none"> Внедрение принципов устойчивого развития и ESG Повышение компетенций работников в области ESG Участие в национальных и международных инициативах в области устойчивого развития и ESG 	<ul style="list-style-type: none"> Обучающие курсы, тренинги и мероприятия Встречи, конференции и переговоры Отчетность об устойчивом развитии Участие в инициативах международных организаций Партнерство в реализации ESG-проектов





Членство в организациях и ассоциациях

GRI 2-28, 201-4, 415-1

KMF придает большое значение профессиональному диалогу в рамках развития финансового сектора. Компания активно участвует в профильных отраслевых объединениях, что позволяет обмениваться опытом с другими участниками рынка и своевременно получать информацию об актуальных изменениях в регулировании и практике работы. В 2024 году Компания являлась участником следующих организаций:



Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана – объединение, представляющее интересы микрофинансовых организаций и содействующее совершенствованию регулирования, обмену опытом и диалогу с государственными органами.



Ассоциация финансистов Казахстана – профессиональное сообщество участников финансового рынка, занимающееся разработкой и обсуждением инициатив, направленных на развитие финансовой сферы.

В отчетном году KMF не получала государственной финансовой помощи и сохраняла политическую нейтральность, не осуществляя пожертвований на политические цели, кампании или инициативы.



KMF и KMF Демеу является членом MFC — ведущей международной сети социального финансирования, отстаивающей принципы справедливости, инклюзивности, равенства и устойчивого развития. Микрофинансовый центр объединяет более 140 организаций в 36 странах Европы и Центральной Азии, которые предоставляют услуги ответственного микрофинансирования более чем 2 миллионам клиентов с низким уровнем дохода. Миссия MFC — расширять возможности людей и сообществ через устойчивое социальное финансирование.



Финансовая грамотность

GRI 3-3, 203-1, 203-2

В рамках своей миссии по развитию предпринимательского мышления и формированию социально ответственной бизнес-среды Компания на регулярной основе проводит разнообразные мероприятия, аудиторией которых являются граждане Казахстана и представители предпринимательского

сообщества. По состоянию на конец 2024 года обучение прошли в общей сложности **185 472** человека, в т.ч. 174 263 – по финансовой грамотности в управлении семейным бюджетом, 11 209 – по управлению бизнесом. Из них в 2024 году было обучено 2548 человек. Все материалы, тренинги предоставляются бесплатно.

Программа повышения финансовой грамотности населения в управлении семейным бюджетом была разработана в 2013 году. Цель проекта – научить людей грамотно планировать свой бюджет, делать сбережения, правильно относиться к вопросам кредитования, умело выбирать оптимальные для себя финансовые услуги и эффективно использовать заимствованные средства.

В рамках программы **повышения финансовой грамотности в управлении семейным бюджетом:**

- ♥ Были разработаны печатные и электронные брошюры «Личные финансы», «Учетная тетрадь»;
- ♥ В рамках цифровизации был разработан модуль по учету доходов и расходов KMF-Finplan в мобильном приложении KMF. Приложение актуализируется на постоянной основе;
- ♥ Рубрика «Финансовая грамотность за 120 секунд» на YouTube-канале KMF и KMF-Демеу.
- ♥ Анимационные ролики на темы правильного управления финансами, ведения бюджета и финансового планирования, о том, как сохранить и приумножить средства.

В рамках сотрудничества с АРРФР была разработана брошюра по финансовой и цифровой безопасности. На регулярной основе проводятся совместные прямые эфиры на странице АРРФР fingramota.kz об управлении финансами и финансовом мошенничестве; по запросу АРРФР в вузах проводятся лекции по личным финансам. Брошюры распространяются при проведении тренингов, во время консультаций персональных менеджеров, размещены в операционных залах в офисах KMF. Все материалы актуализируются на постоянной основе.

Повышение финансовой грамотности детей



Прививание навыков **разумного отношения к деньгам с раннего возраста** открывает хорошие перспективы материального благополучия для детей в будущем. Чтобы казахстанские дети умели правильно распоряжаться финансовыми инструментами, Компания развивает проект финансовой грамотности населения и для младшей аудитории: разработан курс FinBoss из 6 уроков для учеников 5–8 классов с рабочей тетрадью для выполнения практических заданий.

За период с 2022 года было обучено более 3000 учеников в школах Казахстана, в том числе в коворкинг-центре Центрального государственного музея РК, который был создан при спонсорской поддержке группы компаний KMF и KMF-Демеу в 2022 году. Открытие центра было приурочено к Году детей в Казахстане и 25-летию KMF.

Детский коворкинг-центр работает для ребят на постоянной основе. На базе коворкинг-центра для детей и подростков проходят регулярные уроки по финансовой грамотности FinBoss в игровой и лекционной формах. Уроки FinBoss в коворкинг-центре проводятся регулярно 1 раз в месяц специалистами фонда KMF-Демеу.

Также разработан видеокурс по финансовой грамотности для детей и подростков на казахском и русском языках FINBOSS. Курс размещен на YouTube-канале KMF, сложная теория по финансам представлена в увлекательном для ребят формате. Обучение построено на беседе тренера и его собеседников-подростков.

В 2024 г. разработаны и размещены на телеканале «Балапан» 5 серий мультфильма на казахском и русском языках для детей от 5 лет «Ақша әліппесі». Вместе с героями мультфильма дети учатся копить деньги, планировать расходы и идти к своим мечтам.



Повышение финансовой грамотности в управлении бизнесом

Бизнес-завтраки в регионах проводятся бизнес-тренерами KMF-Демеу в регионах присутствия KMF. Цель – формирование предпринимательского мышления, обучение навыкам эффективного управления бизнесом для дальнейшего развития и масштабирования. На бизнес-завтраках участники узнают об основных навыках управленца, усиливают свои коммуникативные и лидерские качества, учатся вести переговоры, мотивировать и развивать команду, правильно продавать и продвигать продукт, в том числе через формирование узнаваемого бренда. Важной составляющей тренингов является знание экономических основ и финансового учета, представленное в доступной и понятной форме.

Тренинги и лекции по запросу для студентов Enactus. Также для женщин-предпринимателей подшефных организаций – общественных фондов МамаПро, Qolqanat (мам, воспитывающих особенных детей, малообеспеченные семьи). В 2024 году было проведено 25 тренингов, обучен 391 предприниматель.

В конце 2024 года разработан бизнес-портал DEMEU for Business – платформа, созданная для поддержки предпринимателей и укрепления бизнес-сообщества Казахстана. На портале предприниматель найдет не только полезную информацию для себя и своего бизнеса, но также сможет пройти обучающий курс, проверить свои знания в бизнесе и в зависимости от уровня пройти обучение, состоящее из видеороликов на разные темы управления бизнесом⁸.

Программа менторинга для предпринимателей (KMFProBusiness, программа EBPP MicroMentor)

В сентябре 2024 года KMF и KMF-Демеу стали партнерами платформы **MicroMentor от EBPP** – это уникальная онлайн-платформа, соединяющая предпринимателей с опытными наставниками разных сфер. На платформе у клиентов KMF есть возможность найти экспертов в своей сфере, которые поделятся своими знаниями и опытом, а также помогут преодолеть сложности и достичь новых высот⁹.

Издание обучающих материалов

KMF организует издание брошюр на актуальные темы в управлении бизнесом: техники продаж, диверсификация бизнеса, маркетинг, построение эффективной команды бизнеса, финансовая отчетность для бизнеса. Брошюры распространяются во время проведения тренингов. По потребности в филиалах KMF тренинги проводят начальники отделений.

Благотворительность и спонсорская деятельность

GRI 203-1, 203-2

ПОЛИТИКА КОМПАНИИ В ОБЛАСТИ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ПОМОЩИ

KMF осуществляет благотворительную и спонсорскую деятельность совместно с корпоративным фондом «KMF-Демеу», который является основным акционером Компании и владельцем 60% акций.

Фонд создан как самостоятельная некоммерческая организация и играет ключевую роль в реализации социальной миссии Группы.

⁸ Курс по управлению бизнесом: <https://demeu4business.kz/>.
⁹ Платформа MicroMentor: <https://ebrdcam.micromentor.org/kmf/>.

Деятельность фонда «KMF-Демеу» направлена на устойчивое развитие регионов Казахстана, поддержку уязвимых слоев населения, развитие образования, здравоохранения, повышение финансовой грамотности, а также содействие в развитии микро- и малого предпринимательства. Миссия фонда – формирование социально ответственной бизнес-среды и развитие предпринимательского мышления.

KMF и KMF-Демеу придерживаются принципов корпоративной социальной ответственности, закрепленных во внутренних документах: Политике корпоративной социальной ответственности и Правилах оказания спонсорской и благотворительной помощи. В основе подхода – поддержка устойчивых проектов, имеющих долгосрочный эффект, в таких сферах, как агробизнес, женское предпринимательство, социальные инициативы и образование.

- Приоритетными направлениями остаются:
- ♥ Помощь детям из социально уязвимых слоев населения и их матерям;
 - ♥ Развитие детского спорта;
 - ♥ Поддержка инфраструктурных проектов в сельской местности;
 - ♥ Развитие культурного наследия.

Фонд оказывает благотворительную и спонсорскую помощь организациям и инициативам, чья потребность в поддержке подтверждена в установленном порядке. Все проекты отбираются с учетом их социальной значимости и устойчивости. Важными принципами в этой работе являются прозрачность, справедливость, отчетность и открытый диалог со всеми заинтересованными сторонами. Особое внимание уделяется оценке эффективности реализуемых инициатив и формированию среды для появления новых идей и решений, способствующих благополучию казахстанского общества.

ПРИНЦИПЫ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ KMF И ФОНДА KMF-ДЕМЕУ

Ответственность перед обществом	♥ KMF придерживается социально ориентированной модели сотрудничества с предпринимателями и соблюдает международные принципы защиты клиентов. ♥ Развитие микрофинансирования направлено на поддержку сельского хозяйства, женщин-предпринимателей и малого бизнеса.
Поддержка уязвимых слоев населения	♥ 70% клиентов KMF – это аграрии, и Компания стремится улучшить их доступ к финансированию и знаниям. ♥ Реализация социальных инициатив нацелена на устойчивые проекты, направленные на улучшение уровня жизни населения.
Развитие предпринимательства и инклюзивный рост	♥ KMF-Демеу способствует формированию социально ответственной бизнес-среды и развитию предпринимательского мышления. ♥ Особое внимание уделяется поддержке женщин в бизнесе через программы и конкурсы, такие как премия KMF Isker hanymy.
Принципы благотворительности	♥ KMF поддерживает инициативы в образовании, развитии микро- и малого бизнеса, финансировании социальных проектов. ♥ Поддержка оказывается проектам с долгосрочным эффектом и высокой социальной значимостью.

ПОДДЕРЖКА КУЛЬТУРНОГО НАСЛЕДИЯ

В рамках политики фонд активно поддерживает проекты, направленные на развитие культурного наследия, в феврале 2024 года была оказана спонсорская помощь на проведение проекта «Мобильный музей» в честь 120-летия А. Кастеева. В рамках проекта музею были переданы

принадлежности для рисования, а также проведены мастер-классы по изобразительному искусству в школах Алматинской области (гг. Есик, Талгар, Конаев, Каскелен).



По обращению от Центрального музея РК в феврале 2024 года была оказана спонсорская помощь музею. Коворкинг-центру, открытому в музее при поддержке КМФ-Демеу, были переданы канцелярские принадлежности для организации работы детского кружка «Тропинки творчества».

КМФ традиционно оказывает поддержку культурным инициативам, направленным на развитие искусства, популяризацию национального наследия и культурного диалога.

Особое внимание в отчетный период было уделено проектам в области кинематографа. Компания оказала спонсорскую помощь двум фильмам – «Саке в кино» и «Стоп Ночь». На эти проекты было направлено 70 млн тенге. Фильмы стали спонсируемыми проектами КМФ, поскольку поддержка социальных и культурных инициатив соответствует нашей миссии, а также проекты обладают сильным PR-потенциалом: их продвижение и позитивные упоминания способствуют улучшению имиджа и укреплению бренда.

Также была оказана поддержка в организации культурных мероприятий и издании книги М. Токашбаева, направленных на развитие национальной идентичности и популяризацию казахской культуры.



ПОДДЕРЖКА СПОРТА И ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ

Одним из наиболее значимых проектов в этом направлении стало финансирование детского футбольного клуба имени Тимура Санжаровича Сегизбаева. Эта инициатива направлена на развитие детского и юношеского футбола, популяризацию

спорта и формирование здорового образа жизни среди молодежи. На поддержку клуба было выделено с 2023 по 2024 год **47 618 150 тенге**, что подчеркивает важность этого направления для КМФ. Кроме того, КМФ выступила спонсором ряда спортивных мероприятий:

- Волейбольный турнир в Узынагаше** 2 марта 2024 года в Узынагаше при поддержке фонда КМФ-Демеу проведен волейбольный турнир среди девочек 9–11 классов.
- Шахматный турнир в Туркестане** 19 марта 2024 года был проведен Республиканский шахматный турнир по рапиду среди детей до 14 лет.
- Баскетбольный турнир в Есике** 26 мая в г. Есике при поддержке фонда КМФ-Демеу проведен баскетбольный турнир среди мальчиков старших классов.
- Турнир по мини-футболу в Мерке** 5–6 октября 2024 года в с. Мерке Жамбылской области при поддержке КМФ и КМФ-Демеу состоялся турнир по мини-футболу, посвященный 100-летию героя ВОВ Рахымжана Кошкарбаева. В мероприятии приняли участие 10 команд, в том числе 3 команды из Кыргызской Республики, а также команды из городов Тараз, Шу и сел Мерке и Кордай.
- Шахматный турнир в Шымкенте** 16 ноября 2024 года при поддержке КМФ и КМФ-Демеу в Шымкенте прошел яркий и вдохновляющий шахматный турнир КМФ TENGE CHESS OPEN CUP 2024, приуроченный ко Дню национальной валюты. Этот турнир стал настоящим праздником интеллектуального спорта, собрав около 100 юных участников, включая детей из Туркестана и Тараза. На мероприятии присутствовали почетные гости – представители Управления спорта, Федерации шахмат, а также филиала компании КМФ.
- Спортивно-оздоровительный фестиваль по плаванию Караганде** 1 декабря в г. Караганде состоялся спортивно-оздоровительный фестиваль по плаванию для детей с ментальными нарушениями при поддержке КМФ и КМФ-Демеу. Участниками были 200 детей в возрасте до 18 лет с диагнозом РАС, ЗПР и синдром Дауна. Предварительно был отбор из 200 детей (Караганда, Темиртау, Сарань, Шахтинск, Абай), 40 прошло в финал кубка. Всем детям были вручены медали.



ПОДДЕРЖКА МАТЕРИНСТВА И ДЕТСТВА

Поддержка многодетных и малообеспеченных семей, фондов, поддерживающих особенных детей и их родителей

- На День защиты детей была оказана следующая помощь:
- ♥ Коррекционный центр в Мерке – закуп наборов для развития моторики для детей с особыми потребностями;
 - ♥ Мероприятие для детей из многодетных и малообеспеченных семей: анимационное шоу с продуктовыми корзинами в Каратау;
 - ♥ ОО Jomart jurek (Караганда) оказана помощь в приобретении подарков для детей с инвалидностью;
 - ♥ КГУ «Кабинет психолого-педагогической коррекции Жалагашского района» Кызылординской области: закуп подарков ко Дню защиты детей для 41 ребенка с особыми потребностями;
 - ♥ Закуп подарков 35 детям из малообеспеченных и многодетных семей в возрасте от 1 до 9 лет, Кызылординский филиал.

В рамках проекта «Дорога в школу» совместно с частным фондом «GARYSHKER FOUNDATION» в период с 8 августа по 1 сентября 2024 года была проведена акция Cosmosötkе. В рамках проекта было подготовлено 750 рюкзаков. Из них 636 рюкзаков было вручено работниками KMF в 17 регионах Казахстана.

Поддержка ОФ, поддерживающих особенных детей и их родителей

- Реабилитационный фонд для детей с особыми потребностями Erekshе Analar, Астана:** закуп специализированных тренажеров.
- ОФ поддержки матерей, воспитывающих особенных детей «Мама Pro», Алматы:** организация и проведение курсов по предпринимательству. Обучено 6 потоков на русском и казахском языках в 2024 году.
- ОФ «Академия педагога» школа для особенных детей, Алматы:** закуп интерактивной доски для детей с особенностями.
- Частный Фонд «Autism. Доступная среда».** На протяжении 8 месяцев команда из 5 специалистов (дефектологи, психологи, логопеды) прошла комплексное обучение методике АВА-терапии. Далее они провели индивидуальные и групповые коррекционно-развивающие занятия с 30 детьми с РАС. Цель проекта заключается в обеспечении детей с аутизмом доступной и эффективной методикой АВА-терапии с супервизией специалистов.

ПОДДЕРЖКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

KMF активно участвует в развитии деловой инфраструктуры и поддержке малого и среднего бизнеса. В отчетном периоде была оказана помощь таким ключевым мероприятиям, как форум АМФОК, бизнес-форум New Vision и конференция FCBK-2024

«Навстречу бизнесу». Эти площадки стали важными точками для обмена опытом, представления успешных кейсов, установления деловых связей и продвижения идей устойчивого развития.

Поддержка молодежного предпринимательства

В течение 7 лет KMF и KMF-Демеу являются спонсорами международной школы студенческого предпринимательства Enactus – в разные года золотым и платиновым спонсором.

Цель поддержки школы Enactus – поддержать бизнес-инициативы, направленные на реализацию целей устойчивого развития.

В разное время KMF-Демеу учреждал свои конкурсы среди студентов-участников по финансовой грамотности. В 2024 году Компания поддержала разработку игры по финансовой грамотности Smile Race студентов Enactus Astana Medical University. Проект вышел на уровень самоокупаемости и студенты имеют возможность зарабатывать на проекте. В 2024 году KMF и KMF-Демеу выступили платиновыми спонсорами Национального кубка Enactus, а также спонсорами SDG на Мировом кубке Enactus, который выпала честь проводить в г. Астане. Национальный кубок прошел 26–27 апреля 2024 года, в нем участвовали 202 команды, 1400 человек из 20 регионов Казахстана. 1-е место завоевал Zhetysu university, г. Талдыкорган.

Международный чемпионат прошел в городе Астане 2–4 октября 2024 года. Участниками мероприятия стали команды из 29 стран мира, насчитывающие более 2000 человек. Команда Zhetysu university вышла в полуфинал на мировом кубке ENACTUS. Команда защищала честь нашей страны на мировом кубке ENACTUS.

Поддержка женского предпринимательства

KMF приняла участие в фестивале «Я боюсь и делаю», направленном на развитие женского предпринимательства. Компания стремится вдохновлять женщин на развитие собственного дела, преодоление внутренних барьеров и достижение успеха. На фестивале выступила Акмарал Куандекова, начальник отделения KMF в г. Конаеве, поделившись личной историей и примерами успеха женщин – клиентов Компании.

С 2021 года проводится ежегодная премия **KMF Isker hanymy**, цель которой – отметить и поблагодарить за результаты лучших представительниц микробизнеса в своей отрасли. Основное отличие премии заключается в том, что она учреждена для участниц микробизнеса, в то время как подобные конкурсы проводят чаще для малого и среднего бизнеса, которые несравнимы с оборотами микропредпринимателя. В рамках мероприятия также проводятся бизнес-тренинги и бизнес-активности для предпринимателей. Заявки на участие в премии KMF Isker hanymy 2024 подали около 1000 человек, в церемонии награждения приняли участие 120 человек. За 4 года более 300 человек приняли участие, 76 из них стали победителями.

Проведение агрофорумов

Проведение агрофорумов в регионах на актуальные для фермеров темы. С 2022 года было проведено 5 агрофорумов в разных регионах Казахстана. В 2024 году состоялся агрофорум в с. Шаульдер, Туркестанской области. В нем приняли участие 120 человек. Тема форума: «Эффективные способы выращивания сельскохозяйственных культур». Цель проведения агрофорумов: привлечение внимания аграриев к существующим проблемам региона путем предложения возможных решений. В общей сложности в 5 агрофорумах приняли участие более 700 человек.

KMF JaiIay

Платформа для эффективного ухода за сельскохозяйственными и домашними животными, где можно получить доступ к качественным ветеринарным консультациям и услугам, в том числе доступен календарь вакцинаций.



ПРИЛОЖЕНИЯ



11

Приложение 1. Об Отчете	76
Приложение 2. Индекс GRI	76
Приложение 3. Аудированная финансовая отчетность	79
Приложение 4. Состав и структура персонала	83
Список сокращений.....	86
Глоссарий.....	87
Контактная информация	88



Приложение 1. Об Отчете

GRI 2-1, 2-2, 2-3

Акционерное общество «Микрофинансовая организация «КМФ» (КМФ)» стремится к наилучшему раскрытию информации для широкого круга заинтересованных сторон. В настоящем Годовом отчете за 2024 год (далее – Отчет) содержится информация о результатах деятельности Компании за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2024 года.

Отчет включает информацию об операционных и финансовых результатах деятельности, а также информацию по вопросам корпоративного управления и устойчивого развития. Настоящий Отчет – первый отчет Компании, в котором в том числе содержится информация об устойчивом развитии. Отчет выпускается на ежегодной основе, опубликован 30 июля 2025 года.

Границы Отчета. Финансовые показатели в настоящем Отчете раскрыты на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2024 год, прошедшей аудиторскую проверку.

Границы показателей нефинансовой отчетности отличаются и включают в себя информацию о деятельности АО «Микрофинансовая организация «КМФ» (КМФ)», а именно Головного офиса и филиалов, которые находятся под контролем организации.

При подготовке Отчета Компания руководствовалась требованиями Global Reporting Initiative Standards (далее – Стандарты GRI), требованиями Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и Казахстанской фондовой биржи.

Отчет отражает наш подход к ответственному ведению бизнеса в соответствии с Целями в области устойчивого развития ООН (далее – ЦУР ООН) и в интересах всех заинтересованных сторон, с которыми мы взаимодействуем.

Приложение 2. Индекс GRI

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /комментарий	Стр.
GRI 1: Основы (2021)			
GRI 2: Общая информация (2021)			
2-1	Сведения об организации	Профиль Компании Приложение 1. Об Отчете	7 76
2-2	Субъекты, входящие в отчетность организации по устойчивому развитию	Приложение 1. Об Отчете	76
2-3	Отчетный период, частота предоставления отчетности и контактная информация	Приложение 1. Об Отчете Контактная информация	76 88
2-4	Пересмотр информации	Пересмотр данных и информации не проводился.	
2-5	Внешнее заверение	Внешнее заверение отчета не проводилось.	

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /комментарий	Стр.
2-6	Деятельность Компании, цепочка создания стоимости и другие деловые отношения	Профиль Компании География деятельности Ключевые направления бизнеса Операционные результаты Управление закупками и цепочкой поставок	7 11 12 22 47
2-7	Штатные работники организации	Состав персонала и многообразие Приложение 4. Состав и структура персонала	61 84
2-9	Структура и состав органов управления	Структура корпоративного управления Наблюдательный совет Совет директоров Комитеты Совета директоров Организационная структура управления устойчивым развитием	31 34 34 37 49
2-10	Порядок избрания и утверждения высшего органа управления	Совет директоров	34
2-11	Глава высшего органа управления	Совет директоров	34
2-12	Роль высшего руководящего органа в надзоре за управлением воздействиями	Организационная структура управления устойчивым развитием	49
2-13	Делегирование ответственности по управлению воздействиями	Организационная структура управления устойчивым развитием	49
2-14	Роль высшего органа управления в утверждении отчетности об устойчивом развитии	Организационная структура управления устойчивым развитием	49
2-15	Конфликт интересов	Корпоративная этика	43
2-16	Информирование высшего руководства о важнейших проблемах	Внутренний аудит Корпоративная этика	41 43
2-17	Коллективное знание высшего руководящего органа	Совет директоров	34
2-18	Оценка деятельности высшего руководящего органа	Совет директоров	34
2-19	Вознаграждение руководящих работников	Вознаграждение руководящих работников	40
2-20	Процесс определения вознаграждения	Вознаграждение руководящих работников	40
2-21	Коэффициент годового общего вознаграждения	Вознаграждение руководящих работников	40
2-22	Заявление о стратегии устойчивого развития	Стратегия в области устойчивого развития	50
2-23	Обязательства, закрепленные во внутренних документах организации	Внутренние документы Компании в области устойчивого развития Управление экологическими и социальными рисками Соблюдение прав человека	50 50 69



Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /комментарий	Стр.
2-24	Внедрение в деятельность организации обязательств, закрепленных в ее внутренних документах	Внутренние документы в области управления устойчивым развитием	50
		Управление экологическими и социальными рисками	50
		Достойные условия труда	62
2-25	Механизмы снижения негативного воздействия	Корпоративная этика	43
2-26	Механизмы обращения за консультациями и сообщения о проблемах	Корпоративная этика	43
2-27	Соблюдение законодательства	В 2024 году не было зафиксировано случаев нарушения законодательства и регуляторных норм.	
2-28	Членство в ассоциациях	Членство в организациях и ассоциациях	71
2-29	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	52
2-30	Коллективные договоры	Компания не применяет практику заключения коллективных трудовых договоров.	
GRI 3: Существенные темы (2021)			
3-1	Процесс определения существенных тем	Подход к определению существенных тем	52
3-2	Список существенных тем	Подход к определению существенных тем	52
GRI 201: Экономические показатели (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Экономическая результативность	46
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	Экономическая результативность	46
201-3	Обязательства организации, связанные с установленными льготами и пенсионными планами	Достойные условия труда.	62
201-4	Финансовая помощь, полученная от государства	Членство в организациях и ассоциациях	71
GRI 202: Присутствие на рынке (2016)			
202-2	Процентная доля высшего руководства в важных местах деятельности, нанятого из местного сообщества	В данном контексте под высшими руководителями понимаются Председатель Правления и все члены Правления. Под местным населением подразумеваются граждане Республики Казахстан. По состоянию на 2024 год 75% высших руководителей являются гражданами Республики Казахстан.	
GRI 203: Косвенное экономическое воздействие (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Финансовая грамотность	71
203-1	Инвестиции в инфраструктуру и безвозмездные услуги	Финансовая грамотность	71
		Благотворительность и спонсорская деятельность	72

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /комментарий	Стр.
203-2	Существенное непрямое экономическое воздействие	Финансовая грамотность	71
		Благотворительность и спонсорская деятельность	72
GRI 204: Практика закупок (2016)			
204-1	Доля расходов на местных поставщиков	Управление закупками и цепочкой поставок	47
GRI 205: Борьба с коррупцией (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Противодействие коррупции	44
205-2	Информирование и обучение по вопросам антикоррупционной политики и процедур	Противодействие коррупции	44
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	Противодействие коррупции	44
GRI 207: Налоги (2019)			
207-1	Подход организации к уплате налогов	Налоговая политика	46
207-2	Управление налогами, контроль и связанные с ними риски	Налоговая политика	46
207-3	Взаимодействие с заинтересованными сторонами и решение проблем, связанных с налогами	Налоговая политика	46
GRI 301: Материалы (2016)			
301-1	Материалы, используемые по весу или объему	Потребление бумаги	57
GRI 302: Энергия (2016)			
302-1	Потребление энергии внутри организации	Энергопотребление	59
302-3	Энергоемкость	Энергопотребление	59
302-4	Снижение энергопотребления	Энергопотребление	59
GRI 303: Вода и сточные воды (2018)			
303-3	Забор воды	Использование водных ресурсов	57
303-4	Сброс воды	Использование водных ресурсов	57
303-5	Потребление воды	Использование водных ресурсов	57
GRI 304: Биоразнообразие (2016)			
304-1	Производственные площадки, находящиеся в собственности, в аренде или под управлением организации и расположенные на охраняемых природных территориях и территориях с высокой ценностью биоразнообразия вне их границ или примыкающие к таким территориям	У КМФ отсутствуют объекты, расположенные на охраняемых природных территориях и территориях с высокой ценностью биоразнообразия.	
GRI 305: Выбросы (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Изменение климата	56
305-1	Прямые выбросы парниковых газов (Scope 1)	Изменение климата	56
305-2	Косвенные выбросы парниковых газов (Scope 2)	Изменение климата	56



Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /комментарий	Стр.
305-4	Интенсивность выбросов парниковых газов	Изменение климата	56
305-5	Снижение выбросов парниковых газов	Изменение климата	56
GRI 306: Отходы (2020)			
306-1	Образование отходов и значительное воздействие, связанное с отходами	Обращение с отходами	58
306-3	Образуемые отходы	Обращение с отходами	58
306-4	Неутилизированные отходы	Обращение с отходами	58
GRI 401: Трудоустройство (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Достойные условия труда	62
401-1	Вновь нанятые работники и текучесть кадров	Состав персонала и многообразие Приложение 4. Состав и структура персонала	61 83
401-2	Льготы, предоставляемые работникам, занятым полный рабочий день, которые не предоставляются временным работникам или работникам, занятым неполный рабочий день	Достойные условия труда	62
401-3	Декретный отпуск	Приложение 4. Состав и структура персонала	83
GRI 402: Трудовые/управленческие отношения (2016)			
402-1	Минимальные сроки уведомления об изменениях в условиях труда	Уведомление об изменениях условий труда проводится в соответствии с нормами казахстанского трудового законодательства.	
GRI 403: Здоровье и безопасность на рабочем месте (2018)			
3-3	Управление существенными темами	Достойные условия труда Безопасность и охрана труда	62 67
403-1	Система управления охраной труда и промышленной безопасностью	Безопасность и охрана труда	67
403-2	Выявление опасных ситуаций, оценка рисков и расследование возникающих случаев	Безопасность и охрана труда	67
403-3	Службы охраны труда	Безопасность и охрана труда	67
403-4	Участие работников, консультации и информирование по вопросам охраны труда и техники безопасности	Безопасность и охрана труда	67
403-5	Обучение работников по вопросам охраны труда и техники безопасности	Безопасность и охрана труда	67
403-6	Укрепление здоровья работников	Достойные условия труда	62
403-8	Работники, охваченные системой управления охраной труда и промышленной безопасностью	Безопасность и охрана труда	67
403-9	Травмы, связанные с производственной деятельностью	Безопасность и охрана труда	67

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /комментарий	Стр.
GRI 404: Обучение и образование 2016			
3-3	Управление существенными темами	Обучение и развитие	64
404-1	Среднее количество часов обучения в год на одного работника	Обучение и развитие	64
404-2	Программы повышения квалификации работников и программы помощи в переходный период	Обучение и развитие	64
GRI 405: Разнообразие и равные возможности (2016)			
405-1	Разнообразие руководящих органов и работников	Совет директоров Правление Состав персонала и многообразие Приложение 4. Состав и структура персонала	34 38 61 83
405-2	Соотношение базовой заработной платы у женщин и мужчин	Мотивация и вознаграждение	63
GRI 406: Недискриминация (2016)			
406-1	Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения	В 2024 году случаев дискриминации зафиксировано не было.	
GRI 415: Политический вклад (2016)			
415-1	Политический вклад	Членство в организациях и ассоциациях	71
GRI 418: Сохранность личных данных потребителей (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Информационная безопасность	44
418-1	Жалобы на нарушения безопасности личных данных потребителей	Информационная безопасность	44

Приложение 3. Аудированная финансовая отчетность



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби даңы, 77/7
«Есетай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
БСН 041140002277
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есетай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
БИН 041140002277

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esental Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
BIN 041140002277

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения, применяемого руководством Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Компании к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, представлены в Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 22 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам клиентам с момента первоначального признания, включая учёт срока просроченной задолженности и наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества актива. Мы осуществили анализ суждений, использованных руководством Компании при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта.

Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга и ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта. Мы сделали анализ прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Компанией в модели расчёта ожидаемых кредитных убытков.

Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.



Прочая информация, включенная в годовой отчет Компании за 2024 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Компании за 2024 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчет Компании за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.



В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществлённых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



Прочая информация, включенная в годовой отчёт Компании за 2024 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте Компании за 2024 год, но не включает финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт Компании за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.



В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществлённых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора - Ольга Хегай.

ООО «Эрнст энд Янг»

Ольга Хегай
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

31 марта 2025 года

Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 15 июля
2005 года

Акционерное общество
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»
Финансовая отчетность за 2024 год

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	5 10.142.339	9.700.278
Средства в кредитных организациях	36.208	24.188
Производные финансовые активы	6 2.439.791	39.782
Кредиты клиентам	7 269.969.051	237.942.687
Инвестиционные ценные бумаги	8 13.164.857	8.387.357
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	8 22.643.515	16.091.219
Инвестиционная недвижимость	—	66.958
Основные средства	9 11.267.123	10.891.077
Активы в форме права пользования	10 952.744	931.504
Нематериальные активы	11 3.534.079	2.224.050
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16 530.595	394.810
Прочие активы	12 1.668.252	1.653.049
Итого активы	336.348.554	288.346.959
Обязательства		
Средства кредитных организаций	13 221.619.455	190.006.304
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	14 21.693.260	16.561.713
Производные финансовые обязательства	6 —	230.893
Обязательства по договорам аренды	10 1.058.272	1.013.981
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 22.115.686	22.250.286
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	16 89.635	46.278
Прочие обязательства	12 7.058.556	5.997.212
Итого обязательства	273.634.864	236.106.667
Капитал		
Акционерный капитал	17 50.008.939	—
Уставный капитал	17 —	50.008.939
Резерв справедливой стоимости	17 (802.010)	(237.441)
Нераспределенная прибыль	13.506.761	2.468.794
Итого капитал	62.713.690	52.240.292
Итого капитал и обязательства	336.348.554	288.346.959

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Жусупов Ш.А.

Черных Е.Ю.

31 марта 2025 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Акционерное общество
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»

Финансовая отчетность за 2024 год

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

Прим.	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	1.064.448	1.051.775
Кредиты клиентам	19 95.254.332	82.964.612
Инвестиционные ценные бумаги	1.408.816	894.490
	97.727.596	84.910.877
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Средства кредитных организаций	(32.640.686)	(23.544.687)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3.963.175)	(3.266.150)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(2.731.826)	(1.147.685)
	(39.335.687)	(27.958.522)
Обязательства по договорам аренды	10 (195.677)	(156.510)
	(39.531.364)	(28.115.032)
Чистый процентный доход	58.196.232	56.795.845
Расходы по кредитным убыткам		
Расходы по кредитным убыткам	20 (8.678.046)	(7.287.194)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	49.518.186	49.508.651
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.140.772	(6.711.824)
Чистые (убытки)/прибыли по операциям с иностранной валютой:	61.615	79.983
- переоценка валютных статей	(2.498.409)	1.556.130
- торговые операции	(10.422)	(22.272)
Прочие доходы	107.111	79.435
Расходы на персонал	21 (24.429.273)	(19.079.033)
Прочие операционные расходы	21 (10.028.371)	(8.884.098)
Прочие расходы	(4.970)	(2.860)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	13.856.239	16.524.112
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16 (2.818.272)	(3.311.160)
Прибыль за год	11.037.967	13.212.952
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, подклассификация в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 (533.401)	239.452
Сумма накопленного убытка, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(61.615)	(79.983)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 30.447	(25.128)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов	(564.569)	134.341
Итого совокупный доход за год	10.473.398	13.347.293



Акционерное общество
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»

Финансовая отчетность за 2024 год

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	Акционерный капитал	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв справедливой стоимости	Резерв переоценки инвестиционной недвижимости	Нераспределённая прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 года		-	14.430.993	1.478.339	(371.782)	62.329	36.720.608	52.320.487
Прибыль за год		-	-	-	-	-	13.212.952	13.212.952
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	134.341	-	-	134.341
Итого совокупный доход за год		-	-	-	134.341	-	13.212.952	13.347.293
Вклад в уставный капитал	17	-	35.577.946	-	-	-	-	35.577.946
Дивиденды объявленные	17	-	-	-	-	-	(49.005.434)	(49.005.434)
Перевод резервного капитала в нераспределённую прибыль	17	-	-	(1.478.339)	-	-	1.478.339	-
Перевод резерва переоценки инвестиционной недвижимости в нераспределённую прибыль		-	-	-	-	(62.329)	62.329	-
На 31 декабря 2023 года		-	50.008.939	-	(237.441)	-	2.468.794	52.240.292
Прибыль за год		-	-	-	-	-	11.037.967	11.037.967
Прочий совокупный убыток за год		-	-	-	(564.569)	-	-	(564.569)
Итого совокупный доход за год		-	-	-	(564.569)	-	11.037.967	10.473.398
Перевод из уставного капитала в акционерный капитал	17	50.008.939	(50.008.939)	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года		50.008.939	-	-	(802.010)	-	13.506.761	62.713.690

Акционерное общество
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»

Финансовая отчетность за 2024 год

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты, полученные по денежным средствам и их эквивалентам		1.066.697	1.049.076
Проценты, полученные по кредитам клиентам		92.498.593	81.110.851
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам		1.317.826	804.262
Прочие доходы полученные		75.264	79.436
Проценты, уплаченные по средствам кредитных организаций		(32.623.727)	(21.326.316)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(4.097.775)	(1.405.659)
Проценты, уплаченные по договорам «РЕПО»		(2.624.273)	(849.678)
Проценты, уплаченные по договорам аренды		(195.677)	(156.510)
Чистые реализованные убытки по операциям с иностранной валютой		(10.422)	(22.272)
Чистые реализованные убытки по производным финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.490.130)	(6.154.834)
Расходы на персонал уплаченные		(21.121.562)	(17.081.985)
Прочие операционные расходы уплаченные		(7.370.229)	(6.685.288)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога и социальных отчислений, уплаченные		(3.100.968)	(2.221.616)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22.323.617	27.139.467
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Кредиты клиентам		(37.876.485)	(39.932.204)
Прочие активы		96.180	(189.907)
<i>Чистое уменьшение в операционных обязательствах</i>			
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		5.023.994	16.263.706
Прочие обязательства		69.505	175.224
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(10.363.189)	3.456.286
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(2.910.700)	(3.430.605)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(13.273.889)	25.681
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1.511.330)	(2.867.122)
Поступления от продажи основных средств		96.912	148.552
Приобретение нематериальных активов		(1.590.833)	(2.369.959)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	8	(28.171.664)	(38.194.212)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	8	20.764.502	24.205.504
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(10.412.413)	(19.079.237)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств от кредитных организаций	26	177.728.983	93.513.993
Погашение средств кредитных организаций	26	(154.064.118)	(68.287.879)
Поступления от выпуска облигаций	26	20.000.000	20.000.000
Погашение облигаций	26	(20.000.000)	(10.000.000)
Дивиденды выплаченные	17	-	(13.427.488)
Выплаты основной суммы обязательств по аренде	10	(508.157)	(486.834)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		23.156.708	21.311.792
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	(1.212)	2.978
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		972.867	397.866
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		442.061	2.659.080
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		9.700.278	7.041.198
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	5	10.142.339	9.700.278



Приложение 4. Состав и структура персонала

GRI 2-7

4.1 ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА

КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ НА КОНЕЦ ГОДА

	2022	2023	2024
КМФ, всего	2 142	2 227	2 429
- мужчины	1 029	1 036	1 118
- женщины	1 113	1 191	1 311
Головной офис	2 142	2 227	2 429
- мужчины	1 029	1 036	1 118
- женщины	1 113	1 191	1 311
Южный регион	1 175	1 152	1 194
- мужчины	614	581	594
- женщины	561	571	600
Центральный регион	70	66	70
- мужчины	25	19	19
- женщины	45	47	51
Северный регион	240	237	256
- мужчины	83	79	80
- женщины	157	158	176
Западный регион	63	67	72
- мужчины	25	23	25
- женщины	38	44	47
Восточный регион	98	104	118
- мужчины	34	34	41
- женщины	64	70	77

4.2 ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ, РАБОТАЮЩИХ ПОЛНЫМ РАБОЧИМ ДНЕМ

GRI 2-7

КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ НА КОНЕЦ ГОДА

	2022	2023	2024
КМФ, всего	2 124	2 207	2 409
- мужчины	1 029	1 036	1 118
- женщины	1 095	1 171	1 291
Головной офис	496	599	717
- мужчины	248	300	359
- женщины	248	299	358
Южный регион	1 172	1 149	1 191
- мужчины	614	581	594
- женщины	558	568	557
Центральный регион	66	62	66
- мужчины	25	19	19
- женщины	41	43	47
Северный регион	233	230	249
- мужчины	83	79	80
- женщины	150	151	169
Западный регион	63	67	72
-мужчины	25	23	25
- женщины	38	44	47
Восточный регион	94	100	114
- мужчины	34	34	41
- женщины	60	66	73

4.3 ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ, РАБОТАЮЩИХ НЕПОЛНЫМ РАБОЧИМ ДНЕМ

GRI 2-7

КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ НА КОНЕЦ ГОДА

	2022	2023	2024
КМФ, всего	18	20	20
- мужчины	-	-	-
- женщины	18	20	20
Головной офис	-	2	2
- мужчины	-	-	1
- женщины	-	2	1
Южный регион	3	3	3
-мужчины	-	-	-
- женщины	3	3	3
Центральный регион	4	4	4
- мужчины	-	-	-
- женщины	4	4	4
Северный регион	7	7	7
- мужчины	-	-	-
- женщины	7	7	7
Западный регион	-	-	-
- мужчины	-	-	-
- женщины	-	-	-
Восточный регион	4	4	4
-мужчины	-	-	-
- женщины	4	4	4



4.4 ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО НАНЯТЫХ РАБОТНИКОВ

GRI 401-1

КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ, ВНОВЬ НАНЯТЫХ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА

	до 30 лет			от 30 до 50 лет			старше 50 лет		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
КМФ, всего	335	382	426	305	360	414	9	19	24
- мужчины	178	183	238	142	136	161	1	7	6
- женщины	157	199	188	163	224	253	8	12	18
Головной офис	88	108	149	98	144	157	1	7	13
- мужчины	47	60	97	49	60	65	0	3	3
- женщины	41	48	52	49	84	92	1	4	10
Южный регион	190	202	186	126	132	142	3	6	3
- мужчины	104	103	110	67	52	65	0	2	1
- женщины	86	99	76	59	80	77	3	4	2
Центральный регион	14	10	28	3	7	9	2	0	1
- мужчины	5	3	8	0	1	3	1	0	0
- женщины	9	7	20	3	6	6	1	0	1
Северный регион	29	31	34	48	50	69	2	5	5
- мужчины	11	8	11	15	13	18	0	2	1
- женщины	18	23	23	33	37	51	2	3	4
Западный регион	1	7	10	15	9	12	1	0	0
- мужчины	1	3	2	6	1	2	0	0	0
- женщины	-	4	8	9	8	10	1	0	0
Восточный регион	13	24	19	15	18	24	0	1	2
- мужчины	10	6	10	5	9	7	0	0	1
- женщины	3	18	9	10	9	17	0	1	1

4.5 КОЭФФИЦИЕНТ ТЕКУЧЕСТИ КАДРОВ В РАЗБИВКЕ

ПО ГРУППАМ РАБОТНИКОВ

GRI 401-1

КОЭФФИЦИЕНТ ТЕКУЧЕСТИ КАДРОВ ЗА ГОД

	до 30 лет			от 30 до 50 лет			старше 50 лет		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
КМФ, всего	10,0%	12,6%	11,4%	11,6%	16,3%	15,7%	0,7%	1,2%	1,0%
- мужчины	5,8%	7,2%	6,8%	5,2%	6,9%	6,6%	0,3%	0,2%	0,3%
- женщины	4,2%	5,4%	4,6%	6,4%	9,5%	9,1%	0,3%	1,0%	0,7%
Головной офис	7,5%	10,5%	12,0%	13,3%	15,5%	13,4%	0,6%	1,3%	1,5%
- мужчины	4,2%	6,0%	8,3%	6,0%	7,7%	5,4%	0,2%	0,0%	0,6%
- женщины	6,5%	9,0%	7,2%	7,3%	7,8%	7,9%	0,4%	1,3%	1,0%
Южный регион	10,4%	13,7%	10,8%	9,2%	15,1%	14,7%	0,5%	0,9%	0,3%
- мужчины	6,6%	8,4%	6,9%	4,9%	7,0%	7,6%	0,2%	0,2%	0,1%
- женщины	3,7%	5,3%	3,9%	4,3%	8,1%	7,1%	0,3%	0,7%	0,3%
Центральный регион	15,7%	13,6%	18,6%	11,4%	16,7%	22,9%	0,0%	3,0%	2,9%
- мужчины	5,7%	4,5%	7,1%	2,9%	6,1%	8,6%	0,0%	1,5%	0,0%
- женщины	10,0%	9,1%	11,4%	8,6%	10,6%	14,3%	0,0%	1,5%	2,9%
Северный регион	11,7%	11,0%	10,9%	19,2%	23,6%	23,4%	1,3%	2,5%	2,3%
- мужчины	3,3%	4,2%	3,9%	5,8%	6,3%	6,3%	0,8%	0,4%	0,8%
- женщины	8,3%	6,8%	7,0%	13,3%	17,3%	17,2%	0,4%	2,1%	1,6%
Западный регион	4,8%	3,0%	8,3%	9,5%	14,9%	20,8%	1,6%	0,0%	1,4%
- мужчины	3,2%	3,0%	1,4%	4,8%	4,5%	2,8%	1,6%	0,0%	0,0%
- женщины	1,6%	0,0%	6,9%	4,8%	10,4%	18,1%	0,0%	0,0%	1,4%
Восточный регион	14,3%	21,2%	11,9%	14,3%	19,2%	15,3%	1,0%	1,0%	0,8%
- мужчины	12,2%	11,5%	5,1%	5,1%	3,8%	5,1%	1,0%	1,0%	0,8%
- женщины	2,0%	9,6%	6,8%	9,2%	15,4%	10,2%	0,0%	0,0%	0,0%



4.6 КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ, ВОСПОЛЬЗОВАВШИХСЯ ПРАВОМ НА ОТПУСК ПО УХОДУ ЗА РЕБЕНКОМ

GRI 401-3

	ед. изм.	2022	2023	2024
Общее количество работников, имеющих право на отпуск по уходу за ребенком	чел.	672	1142	850
- мужчины	чел.	495	593	442
- женщины	чел.	177	549	408
Общее количество работников, ушедших в отпуск по уходу за ребенком	чел.	122	132	122
- мужчины	чел.	0	1	0
- женщины	чел.	122	131	122
Количество работников, у которых отпуск по уходу за ребенком заканчивался к концу указанного года	чел.	32	26	24
- мужчины	чел.	0	0	0
- женщины	чел.	32	26	24
Общее количество работников, которые вернулись на работу после окончания отпуска по уходу за ребенком	чел.	73	61	73
- мужчины	чел.	0	0	0
- женщины	чел.	73	61	73
Общее количество работников, которые вернулись на работу после окончания отпуска по уходу за ребенком и продолжили работать спустя 12 месяцев после возвращения на работу	чел.	49	45	64
- мужчины	чел.	0	0	0
- женщины	чел.	49	45	64
Уровень возврата к работе работников, ушедших в отпуск по уходу за ребенком	%	60%	46%	60%
- мужчины	%	0%	0%	0%
- женщины	%	60%	46%	60%
Коэффициент удержания	%	67%	73%	87%
- мужчины	%	0%	0%	0%
- женщины	%	67%	73%	87%

4.7 ПОЛОВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА МЕНЕДЖМЕНТА

GRI 405-1

КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ НА КОНЕЦ ГОДА

	до 30 лет			от 30 до 50 лет			старше 50 лет		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Совет директоров	-	-	-	-	-	-	-	-	6
- мужчины	-	-	-	-	-	-	-	-	4
- женщины	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Правление	-	-	-	2	2	2	4	3	2
- мужчины	-	-	-	-	-	-	1	1	2
- женщины	-	-	-	2	2	2	3	2	-
Руководители структурных подразделений	6	1	2	76	88	101	10	12	17
- мужчины	3	-	-	45	54	56	2	3	2
- женщины	3	1	2	31	34	45	8	9	15
Руководители линейных подразделений	44	30	30	290	304	321	14	18	17
- мужчины	33	24	23	176	179	190	5	4	6
- женщины	11	6	7	114	125	131	9	14	11



Список сокращений

Сокращение	Расшифровка
ADB	Азиатский банк развития
BIA	анализ влияния на бизнес
CIA	сертифицированный внутренний аудитор (международная квалификация)
CRMA	сертификация по оценке риск-менеджмента (международная квалификация)
EBRD, ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
HR	управление человеческими ресурсами
ESG	экологическое, социальное и корпоративное управление
EIB	Европейский инвестиционный банк
GRI	Глобальная инициатива по отчетности
IFC	Международная финансовая корпорация
JICA	Японское агентство международного сотрудничества
KASE	Казахстанская фондовая биржа
KPI	ключевые показатели эффективности
LTIFR	коэффициент частоты травм с временной потерей трудоспособности

Сокращение	Расшифровка
MFC	микрофинансовый центр
NPL	необслуживаемые займы
NPL 90+	необслуживаемые займы с просрочкой платежей свыше 90 дней
ОеЕВ	Австрийский банк развития
ROA	рентабельность активов
ROE	рентабельность капитала
SIFEM	Швейцарский инвестиционный фонд развивающихся рынков
USAID	Агентство США по международному развитию
АБИС	Автоматизированная банковская информационная система
АМФОК	Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана
АО	акционерное общество
АО «ФРП «Даму»	Фонд развития предпринимательства «Даму»
АРРФР	Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ	банк второго уровня

Сокращение	Расшифровка
БНС АСПИР РК	Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК
ВВП	валовой внутренний продукт
ГДж	гигаджоуль (единица тепловой энергии)
Гкал	гигакалория (единица тепловой энергии)
ДВА	Департамент внутреннего аудита
ИПЦ	индекс потребительских цен
ИФО	индекс физического объема
кВт*ч	киловатт*час
КИР	ключевые индикаторы риска
КПН	корпоративный подоходный налог
КФК	Казахстанский фонд кредитования
КФКО	Казахстанский фонд кредитования общин
МСБ	малый и средний бизнес
МОТ	Международная организация труда
МФО	микрофинансовая организация
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан

Сокращение	Расшифровка
ООН	Организация объединенных наций
ОФ	общественный фонд
ПГ	парниковые газы
ПОД/ФТ	противодействие легализации доходов и финансированию терроризма
п. п.	процентный пункт
РК	Республика Казахстан
РСО	раздельный сбор отходов
РФ	Российская Федерация
СМИ	средства массовой информации
СУР	система управления рисками
США	Соединенные Штаты Америки
ТОО	товарищество с ограниченной ответственностью
ЦОД	центр обработки данных
ЦУР	цели устойчивого развития
ЭТП	электронная торговая площадка



Глоссарий

Термин	Определение
Agile	Гибкий подход к управлению проектами, основанный на итеративной разработке, постоянной обратной связи и вовлеченности команды.
GHG Protocol (Протокол по парниковым газам)	Международно признанная методология учета выбросов парниковых газов.
IPCC (Межправительственная группа экспертов по изменению климата)	Научный орган при ООН, разрабатывающий оценки по климатическим изменениям.
KMF Isker hanymu	Ежегодная премия, учрежденная KMF для поддержки и признания женщин в микропредпринимательстве.
Two-Tier System Board	Система корпоративного управления с разделением функций между Советом директоров и Правлением.
UN Global Compact (Глобальный договор ООН)	Инициатива ООН, стимулирующая компании к социальной ответственности и устойчивому ведению бизнеса, основана на 10 принципах в области прав человека, труда, экологии и антикоррупции.
Автоматизированная система AML	Система противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.
Андеррайтинг	Оценка кредитоспособности заемщика и рисков при выдаче займа.
Винтажный анализ	Метод анализа качества кредитного портфеля по когортам займов, выданных в определенный период.
Грейд	Группировка должностей по определенным основаниям с целью построения системы мотивации.
Двухфакторная аутентификация	Метод защиты, требующий два способа подтверждения личности пользователя.
Заинтересованные стороны	Физические и юридические лица, имеющие отношение к деятельности компании, способные воздействовать на ее результаты или испытывающие влияние со стороны компании на свою деятельность.
Индекс потребительских цен	Показатель изменения общего уровня цен на товары и услуги, потребляемые домохозяйствами.
Индекс физического объема	Показатель, отражающий изменение объема производства или реализации продукции без учета цен.
Инклюзивность	Подход, обеспечивающий равные возможности среди сотрудников, клиентов и других заинтересованных сторон, включая людей с инвалидностью, представителей разных возрастных групп, полов и этнических групп.
Кафетерий льгот	Гибкая система нематериального вознаграждения, при которой сотрудники выбирают льготы по своему усмотрению.
Конфликт интересов	Ситуация, при которой личные интересы сотрудника, члена органов управления или контрагента могут повлиять или воспринимаются как способные повлиять на объективность и беспристрастность их решений в ущерб интересам компании.
Матрица миграции займов	Таблица, отображающая перемещение кредитов между различными категориями качества.

Термин	Определение
Матрица существенности	Инструмент управления, который помогает организациям определить и приоритизировать важность различных экономических, экологических и социальных вопросов для бизнеса и заинтересованных сторон.
Менторская поддержка	Форма профессиональной поддержки и развития, при которой более опытный сотрудник (ментор) делится знаниями, опытом и рекомендациями с менее опытным коллегой для его адаптации, роста и достижения карьерных целей.
Ответственное финансирование	Подход к предоставлению финансовых услуг, который направлен на обеспечение устойчивого экономического роста, социальной справедливости и защиты окружающей среды
Охваты парниковых газов	Scope 1 – прямые выбросы, Scope 2 – от покупной энергии, Scope 3 – в цепочке создания стоимости.
Парниковые газы	Газы в атмосфере, которые улавливают тепло и способствуют глобальному потеплению, включая углекислый газ (CO2), метан (CH4) и закись азота (N2O).
Пруденциальные нормативы	Регуляторные требования к финансовой устойчивости организаций.
Расчетный собственный капитал	Капитал, рассчитанный с учетом требований регулятора и показателей устойчивости.
РЕПО	Сделка обратного выкупа ценных бумаг с обязательством вернуть их через определенное время.
Рентабельность активов (ROA)	Показатель эффективности использования активов компании.
Рентабельность собственного капитала (ROE)	Показатель эффективности использования собственного капитала.
Согласительная комиссия	Временный орган, создаваемый для разрешения споров между сторонами.
Существенные темы	Приоритетные экономические, экологические, социальные и управленческие вопросы, имеющие наибольшее значение для компании и ее заинтересованных сторон, а также оказывающие существенное воздействие на устойчивое развитие.
Текучесть кадров	Процесс ухода работников из организации по их желанию или по инициативе работодателя в течение определенного периода.
Тендер	Форма отбора поставщиков услуг или товаров, которая основана на проведении конкурентных торгов.
Углеродный след	Количество выбросов парниковых газов, напрямую или косвенно связанных с деятельностью компании.
Устойчивое развитие	Развитие, при котором компания управляет влиянием своей деятельности на окружающую среду, экономику, общество и принимает решения с учетом соблюдения интересов заинтересованных сторон.
Фасилитация командных встреч	Методика, обеспечивающая эффективное взаимодействие участников группового обсуждения.
Фугитивные выбросы	Непреднамеренные выбросы парниковых газов из-за утечек в системах кондиционирования.



Контактная информация

Акционерное общество «Микрофинансовая организация «КМФ» (КМФ)
Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Назарбаева, 50

📍 **Корпоративный сайт:**
www.kmf.kz

✉ **Вопросы по годовому отчету:**
esg@kmf.kz

☎ **Приемная:**
+7 (727) 331 74 74

✉ **Пресс-служба:**
pr@kmf.kz

✉ **Вопросы по связям с инвесторами:**
treasury@kmf.kz

