

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие сведения

Акционерное общество «Микрофинансовая компания «ОнлайнКазФинанс» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан на основании Протокола общего собрания участников от 21 июля 2016 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 502. До 9 декабря 2022 года организационно правовой формой Компании являлось товарищество с ограниченной ответственностью.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») № KZ41VGY00000314 от 17 апреля 2017 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан 17 апреля 2017 года за № 05.17.006. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 1 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0004.М.

В соответствие с решением единственного акционера от 15 декабря 2022 года в настоящий момент Компания реализует мероприятия, необходимые для преобразования из микрофинансовой организации в банк. В настоящее время Компания проводит подготовительные мероприятия для подачи заявления в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка для получения разрешения на конвертацию. В планах Компании начать функционировать как банк в течение ближайшего года.

На территории Казахстана Компания представлена торговой маркой «Solva». Основным направлением деятельности Компании является предоставление кредитов субъектам малого и среднего бизнес («МСБ») и физическим лицам в размере от 200 000 до 10 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 5 лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных НБРК. Кредиты МСБ и физическим лицам и выдаются на базе кредитного скоринга, без залога и обеспечения. Продукты Компании характеризуются высокой доступностью в регионах, а также скоростью одобрения и выдачи. Особенность бизнес-модели Компании в том, что это первая цифровая микрофинансовая компания в Казахстане, осуществляющая предоставление займов на срок до 5-ти лет в онлайн режиме.

По итогам 2022 года более 30 000 предпринимателей стали клиентами Компании. Кредиты МСБ отличаются более низким уровнем просрочки при большем размере среднего чека, что делает данный продукт основным фокусом для Компании. Главная цель реализации данного продукта на рынке кредитования Республики Казахстан – стимулировать развитие малого и среднего бизнеса в стране посредством этичных практик кредитования. Компанией разработаны простые и понятные каждому предпринимателю условия кредитования: (1) быстро – простое оформление с минимальным количеством справок, (2) без залога – не требуется закладывать имущество или привлекать поручителей, (3) удобно – не нужно посещать офис – заявку можно оформить онлайн, (4) на любые цели – развитие бизнеса, пополнение оборотных средств или кассовый разрыв. По состоянию на 31 декабря 2022 года доля кредитов МСБ в общем портфеле Компании превысила 45%.

В 2022 году Компания начала выпуск собственной виртуальной карты Solva Lite с выдачей микрокредитов на карту на сумму до 500 000 тенге. Новый продукт позволит расширить клиентскую базу Компании и удовлетворить потребность заемщиков в кредитах на небольшие суммы.

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года акционером Компании, владеющим 100% акций, являлся ТОО «МФО «Финтехфинанс». По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имела конечного выгодоприобретателя в единственном лице с контролирующей долей участия. Максимальная доля владения одного выгодоприобретателя не превышает 25%, при этом крупнейшие доли владения имеют Борис Батин и Александр Дунаев.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие сведения (продолжение)

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчётность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность»).

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность не проаудирована и не включает в себя раскрытие всей информации, требуемой для годовой отчётности по МСФО. Компания не раскрывала информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в аудированной финансовой отчётности за 2022 год, например, принципы учетной политики и детальное описание статей, где не было отмечено существенных изменений сумм или состава. Помимо этого, Компания раскрыла информацию о существенных событиях, наступивших после выпуска аудированной финансовой отчётности за 2022 год. Руководство Компании полагает, что информация, представленная в настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности, достаточна и не вводит пользователей в заблуждение, при условии, что настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность используется в сочетании с аудированной финансовой отчётностью Компании за 2022 год и соответствующими примечаниями. По мнению руководства финансовая отчётность отражает все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в акционерном капитале и движении ее денежных средств за промежуточные отчетные периоды.

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчётность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчётность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета. Финансовая отчётность Компании представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Компанию.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- Отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- Применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

Эти поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании по состоянию на отчетную дату отсутствовали продукты с характеристиками договоров страхования.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Указанные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

В настоящее время Компания пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	2 283 164	1 350 132
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	4 281 918	60 067
Денежные переводы в пути	324 470	423 247
Итого, денежные средства и эквиваленты	6 889 552	1 833 446

На остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

4. Кредиты клиентам

	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты физическим лицам	43 306 550	40 228 781
Кредиты МСБ	38 098 798	33 758 603
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	81 405 348	73 987 384
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам физическим лицам	(5 015 157)	(2 949 370)
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам МСБ	(2 646 824)	(1 615 364)
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 661 981)	(4 564 734)
Кредиты физическим лицам, итого	38 291 393	37 279 411
Кредиты МСБ, итого	35 451 974	32 143 239
Итого, кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые убытки	73 743 367	69 422 650

5. Средства банков и прочих организаций

	Ставка	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	8%-22%	20 336 833	26 172 588
Займы от международных фондов	18%-26,5%	5 258 159	3 620 419
Банковские кредиты	18%-22%	3 180 809	3 188 758
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 16)	11,5%-24%	2 452	59 992
Итого средства банков и прочих организаций		28 778 253	33 041 757

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания соблюдала все ограничительные условия, установленные в кредитных договорах.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Год погашения	Ставка	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации в тенге	2023-2024	18%-20%	19 524 276	17 627 605
Выпущенные облигации в долларах США	2023-2024	8,3%-10%	24 001 352	13 495 829
Итого, выпущенные долговые ценные бумаги			43 525 628	31 123 435

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания соблюдала все ограничительные условия, установленные при выпуске облигаций.

7. Налог на прибыль

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022
Корпоративный подоходный налог	(206 291)	364
Отложенный налог	69 290	(114 852)
Итого	(137 001)	(114 488)

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из действующих ставок налога на прибыль и суммы прибыли до налогообложения, отличается от суммы налога на прибыль, признанного в прибыли или убытке вследствие следующих факторов:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022
Прибыль до налогообложения	1 392 867	590 275
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(278 573)	(118 055)
Налог на прибыль, относящийся к процентным расходам по субординированным займам, отраженным в капитале	133 352	54 048
Прочие разницы	8 220	(50 481)
	(137 001)	(114 488)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Займы, выданные связанным сторонам (Примечание 16)	8 161 913	8 620 321
Дебиторская задолженность страховой компании	362 524	296 316
Прочая дебиторская задолженность	182 052	36 158
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	8 706 489	8 952 795
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	298 962	276 024
НДС к возмещению	186 738	207 721
Итого прочие нефинансовые активы	485 700	483 745
Итого прочие активы	9 192 189	9 436 540

Выдача займов связанным сторонам связана с поддержанием ликвидности в рамках общегрупповой стратегии управления ликвидности и не являются основным видом деятельности Компании.

Прочие обязательства	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по страхованию	392 032	286 713
Задолженность по оплате труда	165 671	215 174
Несамортизированная часть дохода по гарантии	86 967	94 500
Итого прочие финансовые обязательства	644 670	596 387
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога	362 058	312 333
Прочие краткосрочные обязательства	3 790	3 389
Итого прочие нефинансовые обязательства	365 162	315 722
Итого прочие обязательства	1 010 518	912 109

9. Капитал

По состоянию на 31 марта 2023 и на 31 декабря 2022 годов величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 1 120 151 тыс. тенге. На 31 марта 2023 года общее количество выпущенных обыкновенных акций Компании составило 100.000.000 штук, номинальной стоимостью 100 тенге за штуку. Количество обыкновенных акций, оплаченных акционерами, составило 11 201 512 штук, привилегированные акции не выпускались.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиторская задолженность

	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Услуги андеррайтинга	654 878	84 572
Консультационные услуги	223 884	252 073
Сопровождение ПО	177 749	182 422
Маркетинговые услуги	36 129	53 770
Услуги по скорингу и верификации	19 237	11 613
Коллекторские услуги	16 156	56 439
Услуги процессинга	8 983	10 068
Услуги по клиентской поддержке	5 659	5 091
Расчеты по цессиям	778	69 050
Прочая кредиторская задолженность	75 775	43 641
Итого	1 219 227	768 739

11. Производные финансовые инструменты

Для управления открытой валютной позицией Компания заключает валютные форвардные контракты. Данный финансовый инструмент предназначен для того, чтобы ограничить риск Компании из-за негативного изменения курсов иностранных валют.

В таблице ниже приведена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2023 года:

Признано как обязательство	Валюта	Номинальная стоимость в валюте, тысяч	Курс	Срок	31 марта 2023 года (не аудировано)
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	15 000	480,50	Июнь 2023	(315 948)
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	10 000	482,00	Сентябрь 2023	(108 689)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	9 000	512,50	Июнь 2023	(85 597)
Итого производные финансовые обязательства					(510 234)

Приведенная ниже таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Признано как обязательство	Валюта	Номинальная стоимость в валюте, тысяч	Курс	Срок	31 декабря 2022 года
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	2 500	477,90	Январь 2023	(33 076)
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	3 500	477,00	Январь 2023	(39 713)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	1 000	506,50	Январь 2023	(9 039)
Итого производные финансовые обязательства					(81 828)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

12. Чистый процентный доход

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 <i>(не аудировано)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 <i>(не аудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам	3 097 177	3 993 727
Кредиты МСБ	2 977 390	1 630 060
Займы, выданные связанным сторонам	423 750	22 564
Итого, процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	6 498 317	5 646 351
Прочая процентная выручка		
Начисленные штрафы по кредитам	203 704	59 568
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	33 870	5 237
Финансовая гарантия	7 533	7 533
Прочие финансовые активы	41 061	-
Итого, прочая процентная выручка	286 168	72 338
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых организаций	1 540 762	1 315 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 841 436	1 023 656
Обязательства по аренде	8 271	4 997
Итого, процентные расходы	3 390 469	2 344 449
Прочие финансовые расходы	227 896	441 432
Итого, финансовые расходы	3 618 365	2 785 881
Чистый процентный доход	3 166 120	2 932 808

Начисленные штрафы представляют собой неустойки, предусмотренные договором на предоставление кредита за нарушение установленного срока платежа.

Прочие финансовые расходы за 1 квартал 2023 года представлены совокупным финансовым результатом, который состоит из положительной валютной переоценки привлечённых займов, номинированных в иностранной валюте в сумме 350 760 тыс. тенге, а также отрицательного финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами, направленными на снижение валютного риска в сумме 578 657 тыс. тенге. Прочие финансовые расходы за 1 квартал 2022 года представлены совокупным финансовым результатом, который состоит из отрицательной валютной переоценки привлечённых займов, номинированных в иностранной валюте в сумме 1 357 005 тыс. тенге, а также положительного финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами, направленными на снижение валютного риска в сумме 915 573 тыс. тенге.

13. Комиссионные и агентские доходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 <i>(не аудировано)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 <i>(не аудировано)</i>
Кредиты физическим лицам на срок до 5-ти лет		
Продажа услуг страхования	1 031 475	832 516
Вознаграждение за продление сроков по займам	58 243	4 355
Итого, кредиты физическим лицам на срок до 5-ти лет	1 089 718	836 871
Кредиты МСБ		
Продажа услуг страхования	626 557	238 182
Вознаграждение за продление сроков по займам	1 341	1 148
Итого, кредиты МСБ	627 898	239 330
Итого, комиссионные и агентские договоры	1 717 616	1 076 201

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Деятельность Компании, связанная с комиссионными и агентскими доходами, сконцентрирована в одном географическом регионе – Республика Казахстан.

Компания взимает комиссию и агентское вознаграждение сразу после завершения операции, по всем договорам обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени.

14. Прочие операционные расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 (не аудировано)
Маркетинг	409 199	299 871
Процессинг	191 991	140 530
Коллекторские услуги	243 909	109 218
Верификация и скоринг	81 346	95 911
Клиентская поддержка	85 052	67 433
Итого, операционные расходы	1 011 497	712 963

15. Общехозяйственные и административные расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 (не аудировано)
Расходы на заработную плату	401 805	294 389
Налоги и отчисления по заработной плате	23 812	42 467
Износ и амортизация	214 992	66 859
Налоги, кроме корпоративного налога на прибыль	117 188	88 150
Сопровождение программного обеспечения	41 530	82 246
Консультационные и прочие профессиональные услуги	28 076	26 314
Прочие	102 104	113 013
Итого, общехозяйственные и административные расходы	929 507	713 438

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***16. Операции со связанными сторонами****(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами**

В течение трех месяцев 2023 года и трех месяцев 2022 года Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 (не аудировано)
Признано в совокупном доходе		
Процентные доходы	423 750	22 564
Прочие доходы (комиссия за выдачу гарантии)	7 533	7 533
Процентные расходы	-	(10 396)
Операционные расходы	(1 111)	(1 607)
Общехозяйственные и административные расходы	(51 084)	(385 895)
Чистые убытки по операциям с валютными производными инструментами	-	(915 573)

Финансовая деятельность**Средства банков и прочих организаций**

Поступление кредитов и займов	-	771 500
Погашение кредитов и займов, включая проценты	-	(507 233)

Субординированные займы

Поступление субординированных займов	50 000	-
Погашение субординированных займов, включая проценты	(2 651 494)	(548 280)

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя маркетинговые и консультационные услуги, услуги по сопровождению ПО и расходы на заработную плату.

По состоянию на 31 марта 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Активы		
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	183 210	1 073 110
Дебиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	-	-
Займы выданные	8 161 913	8 620 322
Обязательства		
Средства банков и прочих организаций	2 452	59 992
Кредиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	398 731	485 879
Прочие обязательства	86 967	-
Капитал		
Субординированные займы	8 184 403	10 278 641

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

В декабре 2019 года Компания заключила дополнительные соглашения к договорам о предоставлении займов от связанных сторон, в соответствии с которыми, данные займы признаны субординированными в отношении всех текущих и будущих обязательств Компании. Компания имеет право по своему усмотрению приостанавливать выплаты основного долга и процентного долга в любой момент и на любой срок. Кроме того, Компания имеет право в одностороннем порядке продлить срок действия данных договоров.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***16. Операции со связанными сторонами (продолжение)****(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя 86 967 тыс. тенге остатка по гарантии, выданной Компанией связанной стороне, для открытия кредитного лимита на регулируемой инвестиционной площадке.

(б) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Начисленное вознаграждение топ-менеджмента Компании, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учётом налога на доходы физических лиц, составило 46 млн тенге за 1 квартал 2023 года (за 1 квартал 2022 года – 25 млн тенге).

17. Управление капиталом

Основной задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли акционеров посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

Согласно требованиям НБРК норматив достаточности собственных средств должен поддерживаться на уровне не менее 10%. В течение 2022 года, а также в течение 2021 года Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось в таблице ниже:

	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Общий долг	72 303 881	64 165 192
Денежные средства и эквиваленты	(6 889 552)	(1 833 446)
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами	(2 111 328)	(505 613)
Чистый долг	63 303 001	61 826 133
Капитал	17 902 535	19 248 163
Отношение капитала к чистому долгу	0,28	0,31

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам	73 743 367	69 422 650
Капитал	17 902 535	19 248 163
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,24	0,28

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Условные обязательства

(a) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(b) Налогообложение

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учёта дохода, расходов, прочих статей в финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО и норм трансфертного ценообразования. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющие права налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Интерпретация данного законодательства, включая нормы трансферного ценообразования, руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Руководство Компании, исходя из своего понимания примененного налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации**(а) Учётные классификации и справедливая стоимость**

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
На 31 марта 2023 года (не аудировано)				
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	—	—	—
Производные финансовые обязательства	—	—	510 234	510 234
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	6 889 552	—	6 889 552
Кредиты клиентам	—	—	73 743 367	73 743 367
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	—	—	193 535	193 535
Прочие финансовые активы	—	—	8 706 489	8 706 489
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты полученные	—	28 778 253	—	28 778 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 818 635	27 706 993	—	43 525 628
Привлеченные заёмные средства	15 818 635	56 485 246	—	72 303 881
Кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства	—	—	2 024 922	2 024 922

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации (продолжение)**(b) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<i>На 31 декабря 2022 года</i>				
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	–	–	–
Производные финансовые обязательства	–	–	81 828	81 828
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 833 446	–	1 833 446
Кредиты клиентам	–	–	69 422 650	69 422 650
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	–	–	1 083 435	1 083 435
Прочие финансовые активы	–	–	8 952 795	8 952 795
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты полученные	–	33 041 757	–	33 041 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 527 088	24 596 347	–	31 123 435
Привлеченные заёмные средства	6 527 088	57 638 104	–	64 165 192
Кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства	–	–	1 441 837	1 441 837

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компания, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2023 года (не аудировано)			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 889 552	6 889 552	–	1 833 446	1 833 446	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	73 743 367	74 470 055	726 688	69 422 650	70 093 995	671 345
Дебиторская задолженность по договорам цессии	193 535	193 535	–	1 083 435	1 083 435	–
Прочие финансовые активы	8 706 489	8 706 489	–	8 952 795	8 952 795	–
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты полученные	28 778 253	28 670 892	107 361	33 041 757	32 924 019	117 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 525 628	43 313 466	212 162	31 123 435	30 686 836	436 599
Кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства	2 024 922	2 024 922	–	1 441 837	1 441 837	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			1 046 211			1 225 682

(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. События после отчётной даты

В апреле 2023 года Компания разместила выпуск облигаций номинальным объемом 3 млрд. тенге, сроком обращения 1 год и купоном 21% годовых, выплачиваемым ежемесячно. В обращении находится 2 884 520 штук облигаций.




Дина Бакиева
Главный бухгалтер