

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью «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.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № 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.

Компания представляет на территории Казахстана торговую марку «Solva». Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса («МСБ»), в размере от 200 000 до 4 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 3 лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан. Микрокредиты физическим лицам и МСБ 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-х лет в онлайн режиме.

В 2019 году Компания расширила свою продуктовую линейку и запустила новый продукт – кредиты для представителей малого и среднего бизнеса («МСБ»). Исследование рынка выявило растущий спрос со стороны предпринимателей, которым требуется дополнительное финансирование в виде кредитов, а типичное банковское финансирование часто может быть недоступно для МСБ. Главная цель реализации данного продукта на рынке кредитования Республики Казахстан – стимулировать развитие малого и среднего бизнеса в стране посредством этичных практик кредитования. 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. В 2020 году Компания приняла решение об увеличении максимального размера кредита для МСБ до 4 млн тенге.

Чтобы избежать рисков, Компания, помимо классических инструментов, активно использует всевозможные параметры для анализа заемщика: fraud-скоринг, поведенческую биометрию, «цифровой след» в интернете. По итогам 1 полугодия 2022 года более 25 000 предпринимателей стали клиентами Компании. Кредиты МСБ отличаются более низким процентом просрочек при большем размере среднего чека, что делает данный продукт основным фокусом для Компании.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года учредителями Компании являются:

<i>Учредители Компании (участники первого уровня)</i>	<i>30 июня 2022</i>	<i>31 декабря 2021</i>
	<i>года</i>	<i>года</i>
	<i>(не аудировано)</i>	<i>(не аудировано)</i>
	<i>Процент</i>	<i>Процент</i>
	<i>участия (%)</i>	<i>участия (%)</i>
IDF HOLDING LIMITED	1%	1%
ООО «ОнлайнМикрофинанс»	-	99%
ТОО «МФО «Финтехфинанс»	99%	-
Итого	100%	100%

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 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 были у сооснователей IDF Eurasia Бориса Батина и Александра Дунаева.

В июле 2022 года завершилось преобразование корпоративной структуры организации, в рамках которой все операции, проводимые в Казахстане, стали юридически независимы от бизнеса в других странах. Структура собственности была изменена таким образом, что сооснователи Компании, Борис Батин и Александр Дунаев, являющиеся гражданами Израиля, как и миноритарные акционеры, теперь напрямую владеют долями в казахстанском бизнесе через Solva Group Ltd., холдинговую компанию, участницу Международного финансового центра «Астана» (МФЦА).

(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 отчетность 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 отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не проаудирована и не включает в себя раскрытие всей информации, требуемой для годовой отчетности по МСФО. Компания не раскрывала информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в аудированной финансовой отчетности за 2021 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 отчетности за 2021 год. Руководство Компании полагает, что информация, представленная в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достаточна и не вводит пользователей в заблуждение, при условии, что настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность используется в сочетании с аудированной финансовой отчетностью Компании за 2021 год и соответствующими примечаниями. По мнению руководства финансовая отчетность 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.

ТОО «ОнлайнКазФинанс» ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, была утверждена к выпуску 12 августа 2022 года.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики руководство Компании делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения и источники неопределенности не пересматривались по сравнению с 2021 годом.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2022 года Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (Примечание 11), субординированных займов (Примечание 18), а также оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 22).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Новые и пересмотренные стандарты

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2021 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

«Реформа базовых процентных ставок» – вторая фаза: Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 обязательны для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Поправки предоставляют временные упрощения практического применения, которые будут применяться при учете изменения ставки по финансовым инструментам со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку.

Поправки включают следующие практические упрощения:

- при изменении условий договоров или денежных потоков, обусловленных Реформой, поправки разрешают рассматривать такие изменения как изменение плавающих процентных ставок эквивалентное изменению рыночных процентных ставок;
- позволяют внесение изменений, требуемых Реформой базовых процентных ставок, в объект хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- предоставляют отчитывающимся организациям временное освобождение от необходимости соответствия требованиям отдельной категории в случае, если инструмент с безрисковой процентной ставкой определен в качестве компонента хеджирования риска.

Перечисленные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании. Компания намерена использовать практические упрощения в будущих периодах если они будут применимы.

Информация по сегментам

Деятельность компании представлена одним операционным сегментом – «Онлайн-кредитование», в рамках которого осуществляется выдача персональных микрокредитов частным лицам и предпринимателям.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Процентные доходы

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>1 полугодие 2021</i> года <i>(не аудировано)</i>
Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет	7 821 726	6 347 121
Кредиты МСБ	3 815 726	221 113
Прочие	66 130	125 763
Итого	11 703 582	6 693 997

4. Комиссионные и агентские доходы

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>1 полугодие 2021</i> года <i>(не аудировано)</i>
Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет		
Продажа услуг страхования	1 729 094	1 580 137
Вознаграждение за продление сроков по займам	8 338	12 788
Итого, кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет	1 737 432	1 592 925
Кредиты МСБ		
Продажа услуг страхования	688 046	141 920
Вознаграждение за продление сроков по займам	2 496	80
Итого, кредиты МСБ	690 542	142 000
Итого, комиссионные и агентские договоры	2 427 974	1 734 925

За заключение договоров страхования Компания получает агентское вознаграждение и признает доход от такого вознаграждения в момент заключения договора страхования.

5. Прочие доходы

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>1 полугодие 2021</i> года <i>(не аудировано)</i>
Начисленные штрафы	142 089	223 933
Доходы по договору гарантии	15 150	39 059
Процентные доходы по депозиту	12 356	14 089
Прочие доходы	6 617	-
Итого	176 212	277 081

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

6. Финансовые расходы

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>1 полугодие 2021</i> года <i>(не аудировано)</i>
Процентные расходы по займам, привлеченным на регулируемых инвестиционных площадках, от банков и от связанных сторон	2 660 931	1 970 016
Процентные расходы по выпущенным облигациям	2 118 523	842 634
Обязательства по аренде	9 790	15 786
Итого процентные расходы	4 789 244	2 828 436
Прочие финансовые расходы	850 621	243 999
Итого финансовые расходы	5 639 865	3 072 435

(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Операционные расходы

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>1 полугодие 2021</i> года <i>(не аудировано)</i>
Реклама и маркетинг	710 964	198 197
Процессинг	342 095	177 695
Коллекторские услуги	245 980	133 634
Скоринг и верификация	185 427	92 362
Клиентская поддержка	111 938	66 661
Итого	1 596 404	668 549

8. Общехозяйственные и административные расходы

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>1 полугодие 2021</i> года <i>(не аудировано)</i>
Расходы на вознаграждение работникам		
Расходы на заработную плату и премии	344 018	165 928
Налоги и отчисления по заработной плате	44 761	17 826
Итого, расходы на вознаграждение работникам	388 779	183 754
Прочие общехозяйственные и административные расходы		
Налоги, кроме корпоративного налога на прибыль	188 651	158 284
Сопровождение программного обеспечения	134 443	146 193
Износ и амортизация	153 193	58 166
Профессиональные услуги	114 266	156 628
Прочие	93 509	80 328
Итого, прочие общехозяйственные и административные расходы	684 062	599 599
Итого, общехозяйственные и административные расходы	1 072 841	783 353

9. Чистые прибыли/убытки по операциям с иностранной валютой

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>1 полугодие 2021</i> года <i>(не аудировано)</i>
Переоценка валютных статей, за исключением валютных займов	(500 291)	14 574
Конверсионные операции	(80 897)	(10 341)
Итого	(581 188)	4 233

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Денежные средства на расчетных и сберегательных счетах	1 206 055	2 318 169
Денежные переводы в пути	539 241	352 991
Итого денежные средства и эквиваленты	1 745 296	2 671 160

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.

11. Кредиты клиентам

	<i>30 июня 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Кредиты физическим лицам	48 913 078	47 900 079
Кредиты МСБ	27 236 943	16 411 764
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	76 150 021	64 311 843
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам физическим лицам	(3 163 677)	(2 558 102)
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам МСБ	(1 023 288)	(516 449)
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 186 965)	(3 074 551)
Кредиты физическим лицам, итого	45 749 401	45 341 977
Кредиты МСБ, итого	26 213 655	15 895 315
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые убытки	71 963 056	61 237 292

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

	<i>30 июня 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021</i> года
На начало периода	(3 074 551)	(3 348 155)
Создание резерва	(3 566 550)	(3 844 610)
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	2 401 496	4 074 964
Прочие изменения резерва	52 640	43 250
На конец периода	(4 186 965)	(3 074 551)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

К Этапу 1 относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно. К Этапу 2 относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно, к Этапу 3 относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 30 июня 2022 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2022 года	58 790 829	2 232 621	3 288 393	64 311 843
Новые созданные или				
приобретенные активы	42 299 253	-	-	42 299 253
Начисление процентных доходов	9 311 796	1 203 334	1 122 322	11 637 452
Активы, которые были погашены	(31 359 241)	(6 089 451)	(128 676)	(37 577 368)
Активы, которые были проданы	-	-	(4 468 519)	(4 468 519)
Переводы в Этап 1	154 811	(102 691)	(52 120)	-
Переводы в Этап 2	(8 037 628)	8 037 628	-	-
Переводы в Этап 3	(2 066 313)	(2 075 286)	4 141 599	-
Амортизация дисконта	-	-	811 423	811 423
Списание	-	-	(864 063)	(864 063)
На 30 июня 2022 года	69 093 507	3 206 155	3 850 359	76 150 021
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(756 530)	(666 321)	(1 651 700)	(3 074 551)
Новые созданные или				
приобретенные активы	(668 058)	-	-	(668 058)
Активы, которые были погашены	425 553	1 096 902	(544 636)	977 819
Активы, которые были проданы	-	-	2 401 496	2 401 496
Переводы в Этап 1	(47 114)	24 213	22 901	-
Переводы в Этап 2	85 347	(606 290)	520 943	-
Переводы в Этап 3	72 181	489 331	(561 512)	-
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(625 200)	(1 156 001)	(2 095 110)	(3 876 311)
Амортизация дисконта	-	-	(811 423)	(811 423)
Списание	-	-	864 063	864 063
На 30 июня 2022 года	(1 513 821)	(818 166)	(1 854 978)	(4 186 965)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ год, закончившийся 30 июня 2021 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2021 года	34 175 105	1 304 498	2 586 941	38 066 544
Новые созданные или приобретенные активы	29 107 323	-	-	29 107 323
Начисление процентных доходов	5 820 462	404 275	344 322	6 569 059
Активы, которые были погашены	(22 826 725)	(310 612)	(206 343)	(23 343 680)
Активы, которые были проданы	-	-	(2 578 413)	(2 578 413)
Переводы в Этап 1	97 016	(70 546)	(26 470)	-
Переводы в Этап 2	(1 054 488)	1 065 140	(10 652)	-
Переводы в Этап 3	(1 970 441)	(1 170 535)	3 140 976	-
Амортизация дисконта	-	-	590 580	590 580
Списания	-	-	(584 745)	(584 745)
На 30 июня 2021года	43 348 252	1 222 220	3 256 196	47 826 668
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(1 263 100)	(554 231)	(1 530 824)	(3 348 155)
Новые созданные или приобретенные активы	(913 700)	-	-	(913 700)
Активы, которые были погашены	707 649	126 883	128 046	962 578
Активы, которые были проданы	-	-	1 518 624	1 518 624
Переводы в Этап 1	(2 427)	1 765	662	-
Переводы в Этап 2	13 803	(232 929)	219 126	-
Переводы в Этап 3	925 983	466 567	(1 392 550)	-
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(551 502)	(304 268)	(1 124 288)	(1 980 058)
Амортизация дисконта	-	-	(590 580)	(590 580)
Списания	-	-	584 745	584 745
На 30 июня 2021 года	(1 083 294)	(496 213)	(2 187 039)	(3 766 546)

12. Привлеченные заёмные средства

	<i>Эффективная процентная ставка</i>	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	9%-21%	29 211 276	29 933 645
Выпущенные облигации в тенге	18,5%, 19%	19 152 111	17 323 370
Выпущенные облигации в долларах США	9%-10%	6 273 476	2 944 320
Займы от фондов, банковские кредиты и кредитные линии	18%, 21,1%	4 598 855	1 260 349
Займы, полученные от связанных сторон (<i>Примечание 18</i>)	18%-21%	16 959	1 052
Итого привлеченные заёмные средства		59 252 677	51 462 736

(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налог на прибыль

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>1 полугодие 2021</i> года <i>(не аудировано)</i>
Корпоративный подоходный налог	(67 709)	(218 047)
Отложенный налог	46 124	(125 105)
Итого	(21 585)	(343 152)

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:

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>1 полугодие 2021</i> года <i>(не аудировано)</i>
Прибыль до налогообложения	1 821 735	2 108 351
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(364 347)	(421 670)
Налог на прибыль, относящийся к процентным расходам и переоценке по субординированным займам, отраженным в капитале	279 018	134 539
Прочие разницы	63 744	(56 021)
	(21 585)	(343 152)

14. Активы в форме права пользования

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 1 полугодие 2022 года и за 2021 год представлено в таблице ниже:

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>2021 год</i>
Первоначальная стоимость на 1 января	95 872	80 438
Влияние новых договоров	-	47 094
Начисление амортизации	(11 567)	(31 660)
Чистая балансовая стоимость на конец периода	84 305	95 872

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 2021 год и за 2020 год представлено ниже:

	<i>1 полугодие 2022</i> года <i>(не аудировано)</i>	<i>2021 год</i>
Обязательство по договорам аренды на 1 января	102 768	89 883
Влияние новых договоров	-	47 094
Доходы от выбытия аренды	-	(14 216)
Процентный расход	9 790	26 357
Платежи	(18 178)	(46 350)
Обязательство по договорам аренды на конец периода	94 380	102 768

(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие активы и обязательства

<i>Прочие активы</i>	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Прочие финансовые активы		
Займы, выданные связанным сторонам (Примечание 18)	2 134 804	170 964
Дебиторская задолженность страховой компании	497 587	89 213
Расчеты на регулируемых инвестиционных площадках	-	361 846
Дебиторская задолженность по расчётам со связанными сторонами (Примечание 18)	64 052	16 677
Прочая дебиторская задолженность	173 713	28 292
Итого прочих финансовых активов	2 870 156	666 992
Прочие нефинансовые активы		
Краткосрочные авансы выданные	177 658	159 748
НДС, относимый в зачет	130 927	66 427
Итого прочих нефинансовых активов	308 585	226 175
Итого прочие активы	3 178 741	893 167
Прочие обязательства		
Прочие финансовые обязательства		
Несамортизированная часть дохода по гарантии	109 902	125 052
Кредиторская задолженность перед страховой компанией	371 110	60 995
Кредиторская задолженность сотрудникам	33 990	108 982
Производные финансовые обязательства	-	251 096
Итого прочих финансовых обязательств	515 002	546 125
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога	315 082	188 157
Прочие краткосрочные обязательства	55 555	1 041
Итого прочих нефинансовых обязательств	370 637	189 198
Итого прочие обязательства	885 639	735 323

Несамортизированная часть дохода по гарантии образовалась в результате обязательства по гарантии, которую Компания выдала связанной стороне при открытии кредитного лимита на регулируемой инвестиционной площадке.

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

16. Капитал.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 1 120 151 тысячи тенге.

17. Кредиторская задолженность

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Расчеты по цессиям	70 225	86 587
Сопровождение ПО	47 349	83 058
Маркетинговые услуги	33 003	36 776
Коллекторские услуги	17 092	17 603
Услуги по скорингу и верификации	14 236	13 086
Услуги андеррайтинга по выпуску облигаций	8 103	76 005
Консультационные услуги	3 997	80 927
Кредиторская задолженность по валютным форвардам со связанными сторонами (Примечание 18)	-	21 814
Прочая кредиторская задолженность	277 839	199 176
Итого	471 844	615 032

18. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

В течение 1 полугодия 2022 года и 1 полугодия 2021 года, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

	<i>1 полугодие 2022 года (не аудировано)</i>	<i>1 полугодие 2021 года (не аудировано)</i>
Признано в совокупном доходе		
Процентные доходы	60 157	125 763
Прочие доходы (комиссия за выдачу гарантии)	15 150	39 059
Процентные расходы	(44 979)	(135 355)
Операционные расходы	(27 839)	-
Общехозяйственные и административные расходы	(633 176)	(224 445)
Прочие финансовые доходы/расходы	364 919	(416 912)
Финансовая деятельность		
Привлеченные заёмные средства		
Поступление кредитов и займов	991 500	-
Погашение кредитов и займов, включая проценты	(20 491)	(1 813 850)
Субординированные займы		
Поступление субординированных займов	4 730 015	424 788
Погашение субординированных займов, включая проценты	(1 410 057)	(722 809)

В состав административных расходов за 1 полугодие 2022 год входят маркетинговые, консультационные услуги, услуги по сопровождению ПО и расходы на заработную плату.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы		
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	183 210	338 437
Дебиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	64 052	16 677
Займы выданные	2 134 805	170 964
Обязательства		
Привлеченные заёмные средства	16 959	1 052
Производные финансовые обязательства	-	251 096
Кредиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	320 965	424 228
Прочие обязательства	110 882	125 909
Капитал		
Субординированные займы	11 087 659	6 432 885

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 течение 1 полугодия 2022 года Компания произвела процентные выплаты по субординированным займам в сумм 514 703 тыс. тенге, произвела переоценку остатков в сумме 820 113 тыс. тенге.

В состав дебиторской задолженности от продажи портфелей в сумме 193 590 тыс. тенге входит дебиторская задолженность связанных сторон в сумме 183 210 тыс. тенге на 30 июня 2022 года (на 31 декабря 2021 года в сумме 338 437 тыс. тенге из 679 256 тыс. тенге).

Дебиторская задолженность по расчетам со связанными сторонами включает в себя остаток по гарантии и консультационным услугам.

Прочие обязательства включают в себя 109 902 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 43 млн тенге за 1 полугодие 2022 года, 46 млн тенге за 1 полугодие 2021 года.

19. Управление финансовыми рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор. К его компетенции, в частности, относится: 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам; 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.

Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компанией информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

(а) Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Компания автоматизировала процесс управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты клиентам	71 963 056	61 237 292
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	193 590	679 256
Денежные средства и их эквиваленты	1 745 296	2 671 160
Прочие финансовые активы	2 870 156	666 992
Итого финансовые активы	76 772 098	65 254 700

Денежные средства и депозит

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В- до ВВ+.

Кредитный портфель

Компания использует многофакторную систему оценки кредитов клиентам.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основополагающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены: (1) потребительский займ физическим лицам на срок до трех лет, (2) займ, предоставленный малому и среднему бизнесу (далее – «МСБ»).

При оценке кредитного портфеля Служба управления рисками оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Кредиты физическим лицам и кредиты МСБ по состоянию на 30 июня 2022 года:

<i>(1) Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
Непросроченные	41 648 799	(1 001 957)	40 646 842
Просроченные на срок 1-30 дней	1 347 342	(153 757)	1 193 585
Просроченные на срок 31-60 дней	1 227 019	(263 095)	963 924
Просроченные на срок 61-90 дней	927 578	(301 877)	625 701
Просроченные на срок более 90 дней	2 426 756	(1 186 520)	1 240 236
Итого основной долг	47 577 495	(2 907 207)	44 670 288
Проценты и прочие начисления	1 335 583	(256 470)	1 079 113
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	48 913 078	(3 163 677)	45 749 401
<i>(2) Кредиты МСБ</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
Непросроченные	24 108 217	(206 562)	23 901 655
Просроченные на срок 1-30 дней	655 388	(61 008)	594 380
Просроченные на срок 31-60 дней	468 587	(87 011)	381 576
Просроченные на срок 61-90 дней	336 628	(101 208)	235 420
Просроченные на срок более 90 дней	1 042 071	(486 106)	555 965
Итого основной долг	26 610 891	(941 895)	25 668 996
Проценты и прочие начисления	626 052	(81 393)	544 659
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	27 236 943	(1 023 288)	26 213 655

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный портфель (продолжение)

Кредиты физическим лицам и кредиты МСБ по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(1) Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
Непросроченные	41 644 939	(472 841)	41 172 098
Просроченные на срок 1-30 дней	978 582	(131 085)	847 497
Просроченные на срок 31-60 дней	897 769	(220 775)	676 994
Просроченные на срок 61-90 дней	753 549	(279 863)	473 686
Просроченные на срок более 90 дней	2 504 775	(1 262 559)	1 242 216
Итого основной долг	46 779 614	(2 367 123)	44 412 491
Проценты и прочие начисления	1 120 466	(190 980)	929 486
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	47 900 080	(2 558 103)	45 341 977

<i>(2) Кредиты МСБ</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
Непросроченные	14 967 248	(106 166)	14 861 082
Просроченные на срок 1-30 дней	267 025	(30 293)	236 732
Просроченные на срок 31-60 дней	229 885	(52 602)	177 283
Просроченные на срок 61-90 дней	167 686	(58 791)	108 895
Просроченные на срок более 90 дней	466 850	(231 946)	234 904
Итого основной долг	16 098 694	(479 798)	15 618 896
Проценты и прочие начисления	313 069	(36 650)	276 419
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	16 411 763	(516 448)	15 895 315

(б) Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.

Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Генеральным директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ ликвидности, используемый Компанией для целей управления рисками и принятия решений.

<i>На 30 июня 2022 года</i>	<i>В течение 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 745 296	-	-	-	-	1 745 296
Кредиты клиентам	5 039 782	11 806 567	13 513 637	34 609 840	6 993 230	71 963 056
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	-	193 590	-	-	-	193 590
Прочие финансовые активы	31 064	659 825	2 179 267	-	-	2 870 156
Итого финансовые активы	6 816 142	12 659 982	15 692 904	34 609 840	6 993 230	76 772 098
Финансовые обязательства						
Привлеченные заёмные средства	619 814	10 867 594	11 780 949	35 943 221	41 099	59 252 677
Кредиторская задолженность	101 829	139 583	230 432	-	-	471 844
Прочие финансовые обязательства	2 595	417 907	15 150	61 187	18 163	515 002
Итого финансовые обязательства	724 238	11 425 084	12 026 531	36 004 408	59 262	60 239 523
Чистая позиция по ликвидности на 30 июня 2022 года	6 091 904	1 234 898	3 666 373	(1 394 568)	6 933 968	16 532 575
Совокупная позиция по ликвидности на 30 июня 2022 года	6 091 904	7 326 802	10 993 175	9 598 607	16 532 575	-

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

На 31 декабря 2021 года	В течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 671 160	-	-	-	-	2 671 160
Кредиты клиентам	3 063 526	9 889 212	11 263 343	30 932 345	6 088 866	61 237 292
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	390 356	68 727	139 154	81 019	-	679 256
Прочие финансовые активы	505 740	5 331	155 921	-	-	666 992
Итого финансовые активы	6 630 782	9 963 270	11 558 418	31 013 364	6 088 866	65 254 700
Финансовые обязательства						
Привлеченные заёмные средства	904 770	1 027 839	10 939 562	38 322 447	268 118	51 462 736
Кредиторская задолженность	188 002	374 910	52 120	-	-	615 032
Прочие финансовые обязательства	2 595	277 112	171 918	61 187	33 313	546 125
Итого финансовые обязательства	1 095 367	1 679 861	11 163 600	38 383 634	301 431	52 623 893
Чистая позиция по ликвидности на 31 декабря 2021 года	5 535 415	8 283 409	394 818	(7 370 270)	5 787 435	12 630 807
Совокупная позиция по ликвидности на 31 декабря 2021 года	5 535 415	13 818 824	14 213 642	6 843 372	12 630 807	-

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(с) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевыми инструментами, Руководство компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Компания управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро. Компания также хеджирует валютный риск посредством заключения форвардных контрактов на валюту, подверженную наибольшей волатильности.

(d) Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

20. 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 Национального Банка Республики Казахстан норматив достаточности собственных средств должен поддерживаться на уровне не менее 10%. В течение 1 полугодия 2022 года, а также в течение 2021 года Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Общий долг	59 252 677	51 462 736
Денежные средства и эквиваленты	(1 745 296)	(2 671 160)
Чистый долг	57 507 381	48 791 576
Капитал	18 796 819	13 676 711
Отношение капитала к чистому долгу	0,33	0,28

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты клиентам	71 963 056	61 237 292
Капитал	18 796 819	13 676 711
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,26	0,22

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Условные обязательства

(а) 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.

(б) 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 отчетности 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 трансфертного 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.

22. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные 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 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации (продолжение)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

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

	30 июня 2022 года (не аудировано)			31 декабря 2021 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 745 296	1 745 296	-	2 671 160	2 671 160	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 963 056	71 739 079	(223 977)	61 237 292	61 141 137	(96 155)
Дебиторская задолженность по договорам цессии	193 590	193 590	-	679 256	679 256	-
Прочие финансовые активы	2 870 156	2 870 156	-	666 992	666 992	-
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты полученные	33 827 090	33 767 483	59 607	31 195 046	31 371 693	(176 647)
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 425 587	25 663 731	(238 144)	20 267 690	21 933 716	(1 666 026)
Кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства	1 717 775	1 717 775	-	1 012 829	1 012 829	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(402 514)			(1 938 828)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации (продолжение)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой форвардные валютные договоры. Модель оценки включает модель определения цены форвардов, используя расчеты приведенной стоимости. Модель объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость копируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость не копируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями.

23. События после отчетной даты

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило рейтинги Компании до В-/В, со стабильным прогнозом. Также повышен рейтинг Компании по национальной шкале с kzB+ до kzBB-.

В июле 2022 года завершилось преобразование корпоративной структуры Компании, в рамках которой все операции, проводимые в Казахстане, стали юридически независимы от бизнеса в других странах. Рейтинговое агентство отмечает, что данный факт благоприятно скажется на развитии Компании, поскольку обеспечивает защиту от операционных и финансовых рисков.

Роль холдинговой компании после преобразования корпоративной структуры стала выполнять компания Solva Group Ltd., зарегистрированная в Международном финансовом центре «Астана» (МФЦА). Структура собственности была изменена таким образом, что сооснователи Компании, Борис Батин и Александр Дунаев, оба являющиеся гражданами Израиля, как и миноритарные акционеры, теперь напрямую владеют долями в Solva Group Ltd.