

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 9 месяцев 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 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года учредителями Компании являются:

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

По состоянию на 30 сентября 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).

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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, была утверждена к выпуску 31 октября 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 сентября 2022 года Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (Примечание 12), субординированных займов (Примечание 19), а также оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 23).

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

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.

Некоторые поправки и разъяснения впервые применимы в 2022 году, но они не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Компания представила только перечень стандартов, действующих и применимых Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» — «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок — заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры — затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Комиссионные вознаграждения при проведении «теста 10%» для прекращения финансовых обязательств.

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Информация по сегментам

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

3. Информация за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

В ходе составления данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, Компания обнаружила следующие ошибки в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев 2021 года в отношении учета субординированных займов, учитываемых в качестве инструментов в составе собственного капитала:

- 1) Выплата процентов по субординированным займам в сумме 1 075 371 тыс. тенге, а также доход от валютной переоценки номинальной величины субординированного долга в сумме 206 305 тыс. тенге, подлежащих признанию напрямую в отчете о движении капитала в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли, были некорректно отражены в составе финансовых расходов и чистых убытков по операциям с иностранной валютой, соответственно, в отчете о прибылях и убытках за 9 месяцев 2021 года.
- 2) Привлечение субординированных займов в сумме 424 788 тыс. тенге было отражено на нетто основе в строке «Субординированные займы» в отчете о движении капитала за 9 месяцев 2021 года, а также в строке «Поступление кредитов и займов, нетто, за вычетом обеспечительного депозита» в отчете о движении денежных средств. Такого рода существенные движения элементов собственного капитала подлежат раскрытию на валовой основе в отчете о движении капитала и отчете о движении денежных средств.

Помимо исправления ошибок, компания изменила презентацию отчетности в 2021 году, в связи с чем были изменены данные за 9 месяцев 2021 года для сопоставимости данных.

Наиболее существенные корректировки остатков на 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также изменение презентации отчетности описаны ниже:

1. Увеличение суммы ожидаемых кредитных убытков в отношении прочих финансовых активов.
2. Представление основных средств и нематериальных активов в отдельных статьях отчета о финансовом положении.
3. Представление поступления и погашения кредитов и займов на валовой основе в отчете о движении денежных средств.
4. Представление уплаченного налога на прибыль отдельной статьей в отчете о движении денежных средств.
5. Изменение представления отчета о движении денежных средств в части изменения оборотного капитала и корректировок прибыли до налогообложения.

Указанные корректировки привели к совокупному увеличению чистой прибыли за 9 месяцев 2021 года на сумму 877 792 тыс. тенге.

В таблицах ниже представлено сравнение данной отчетности с ранее выпущенной. Примечания в промежуточной финансовой отчетности были скорректированы соответственно.

3. Информация за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)

Отчёт о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года.

| | <i>За 9 месяцев 2021 года до корректировок</i> | <i>Корректировка</i> | <i>За 9 месяцев 2021 года после корректировок</i> |
|---|--|----------------------|---|
| ВЫРУЧКА | 14 453 499 | (132 753) | 14 320 746 |
| Процентные доходы | 10 839 441 | 148 663 | 10 988 104 |
| Комиссионные доходы | 2 914 260 | | 2 914 260 |
| Прочие доходы | 699 798 | (281 416) | 418 382 |
| ФИНАНСОВЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (11 566 658) | 996 473 | (10 570 185) |
| Процентные расходы | (5 456 317) | 936 535 | (4 519 782) |
| Прочие финансовые расходы | (1 025 526) | 206 305 | (819 221) |
| Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки | (2 955 743) | (146 367) | (3 102 110) |
| Операционные расходы | (1 054 287) | - | (1 054 287) |
| Общехозяйственные и административные расходы | (1 074 785) | - | (1 074 785) |
| ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ | 2 886 841 | 863 720 | 3 750 561 |
| Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой | 93 972 | (491) | 93 481 |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | 2 980 813 | 863 229 | 3 844 042 |
| Расходы по налогу на прибыль | (649 310) | 14 563 | (634 747) |
| Чистая прибыль | 2 331 503 | 877 792 | 3 209 295 |
| Итого совокупный доход | 2 331 503 | 877 792 | 3 209 295 |

3. Информация за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)

Отчёт о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года.

| | <i>За 9 месяцев 2021 года до корректировок</i> | <i>Исправление ошибок</i> | <i>За 9 месяцев 2021 года после корректировок</i> |
|--|--|-------------------------------|---|
| Операционная деятельность | | | |
| Прибыль до налогообложения | 2 980 813 | 863 229 | 3 844 042 |
| <i>Корректировки:</i> | | | |
| Процентные расходы | 5 456 317 | (936 535) | 4 519 782 |
| Прочие финансовые расходы | 1 025 526 | (206 305) | 819 221 |
| Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки | 2 955 743 | 146 367 | 3 102 110 |
| Процентные доходы | - | (652 971) | (652 971) |
| Износ и амортизация | 121 052 | - | 121 052 |
| Чистые прибыли/убытки по операциям с иностранной валютой | (93 972) | 491 | (93 481) |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | - | (923 007) | (923 007) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала | 12 445 479 | (1 708 731) | 10 736 748 |
| <i>Чистое изменение оборотного капитала:</i> | | | |
| Изменение прочих активов | (3 214 672) | 146 367 | (3 068 305) |
| Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств | (1 001 719) | 1 055 760 | 54 041 |
| Чистые денежные средства от операционной деятельности, до изменений кредитного портфеля | 8 229 088 | (506 604) | 7 722 484 |
| Изменение кредитного портфеля | (21 150 998) | 506 604 | (20 644 394) |
| Поступления от продажи портфеля | 3 772 465 | - | 3 772 465 |
| Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность | (9 149 445) | - | (9 149 445) |
| Инвестиционная деятельность | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (575 740) | 575 740 | |
| Приобретение основных средств | - | (156 526) | (156 526) |
| Приобретение нематериальных активов | - | (419 214) | (419 214) |
| Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность | (575 740) | - | (575 740) |
| Финансовая деятельность | | | |
| Поступление кредитов и займов, нетто | 13 753 818 | 2 093 979 | 15 847 797 |
| Погашение кредитов и займов | - | (2 383 983) | (2 383 983) |
| Проценты уплаченные | (5 029 147) | 936 535 | (4 092 612) |
| Субординированные займы | - | 424 788 | 424 788 |
| Проценты уплаченные по субординированным займам | - | (1 075 371) | (1 075 371) |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | 8 724 671 | (4 052) | 8 720 619 |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | - | 4 052 | 4 052 |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | (1 000 514) | - | (1 00 514) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 2 115 859 | - | 2 115 859 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 1 115 345 | - | 1 115 345 |

4. Процентные доходы

| | <i>9 месяцев 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>9 месяцев 2021</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> |
|---|--|--|
| Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет | 11 626 883 | 10 197 523 |
| Кредиты МСБ | 6 300 434 | 641 918 |
| Прочие | 191 548 | 148 663 |
| Итого | 18 118 865 | 10 988 104 |

5. Комиссионные и агентские доходы

| | <i>9 месяцев 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>9 месяцев 2021</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> |
|---|--|--|
| Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет | | |
| Продажа услуг страхования | 2 236 440 | 2 569 394 |
| Вознаграждение за продление сроков по займам | 12 242 | 18 720 |
| Итого, кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет | 2 248 682 | 2 588 144 |
| Кредиты МСБ | | |
| Продажа услуг страхования | 987 279 | 325 892 |
| Вознаграждение за продление сроков по займам | 3 601 | 254 |
| Итого, кредиты МСБ | 990 880 | 326 146 |
| Итого, комиссионные и агентские договоры | 3 239 562 | 2 914 260 |

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

6. Прочие доходы

| | <i>9 месяцев 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>9 месяцев 2021</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> |
|-------------------------------|--|--|
| Начисленные штрафы | 249 326 | 338 029 |
| Процентные доходы по депозиту | 48 835 | 23 962 |
| Доходы по договору гарантии | 22 851 | 46 759 |
| Прочие доходы | 25 538 | 9 632 |
| Итого | 346 550 | 418 382 |

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

7. Финансовые расходы

| | <i>9 месяцев 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>9 месяцев 2021</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> |
|--|--|--|
| Процентные расходы по займам, привлеченным на регулируемых инвестиционных площадках, от банков и от связанных сторон | 3 855 630 | 3 073 632 |
| Процентные расходы по выпущенным облигациям | 3 331 365 | 1 424 985 |
| Обязательства по аренде | 14 367 | 21 165 |
| Итого процентные расходы | 7 201 362 | 4 519 782 |
| Прочие финансовые расходы | 873 727 | 819 221 |
| Итого финансовые расходы | 8 075 089 | 5 339 004 |

8. Операционные расходы

| | <i>9 месяцев 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>9 месяцев 2021</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> |
|-----------------------|--|--|
| Реклама и маркетинг | 1 202 886 | 333 256 |
| Процессинг | 621 002 | 267 000 |
| Коллекторские услуги | 390 177 | 193 701 |
| Скоринг и верификация | 198 122 | 154 314 |
| Клиентская поддержка | 194 721 | 106 016 |
| Итого | 2 606 908 | 1 054 287 |

9. Общехозяйственные и административные расходы

| | <i>9 месяцев 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>9 месяцев 2021</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> |
|---|--|--|
| Расходы на вознаграждение работникам | | |
| Расходы на заработную плату и премии | 796 366 | 205 516 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 131 918 | 19 400 |
| Итого, расходы на вознаграждение работникам | 928 284 | 224 916 |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | | |
| Налоги, кроме корпоративного налога на прибыль | 287 364 | 223 161 |
| Износ и амортизация | 276 142 | 106 837 |
| Сопровождение программного обеспечения | 182 736 | 197 873 |
| Профессиональные услуги | 140 857 | 249 332 |
| Прочие | 236 817 | 72 666 |
| Итого, прочие общехозяйственные и административные расходы | 1 123 916 | 849 869 |
| Итого, общехозяйственные и административные расходы | 2 052 200 | 1 074 785 |

10. Чистые прибыли/убытки по операциям с иностранной валютой

| | <i>9 месяцев 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>9 месяцев 2021</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> |
|--|--|--|
| Переоценка валютных статей, за исключением валютных займов | 619 875 | 117 920 |
| Конверсионные операции | (116 459) | (24 439) |
| Итого | 503 416 | 93 841 |

11. Денежные средства и их эквиваленты

| | <i>30 сентября 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> |
|--|--|---------------------------------------|
| Денежные средства на расчетных и сберегательных счетах | 563 997 | 2 318 169 |
| Денежные переводы в пути | 313 636 | 352 991 |
| Итого денежные средства и эквиваленты | 877 633 | 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.

12. Кредиты клиентам

| | <i>30 сентября 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> |
|---|--|---------------------------------------|
| Кредиты физическим лицам | 44 495 498 | 47 900 079 |
| Кредиты МСБ | 27 685 427 | 16 411 764 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва | 72 180 925 | 64 311 843 |
| Резерв под ожидаемые убытки по кредитам физическим лицам | (3 173 095) | (2 558 102) |
| Резерв под ожидаемые убытки по кредитам МСБ | (1 324 091) | (516 449) |
| За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки | (4 497 186) | (3 074 551) |
| Кредиты физическим лицам, итого | 41 322 403 | 45 341 977 |
| Кредиты МСБ, итого | 26 361 336 | 15 895 315 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые убытки | 67 683 739 | 61 237 292 |

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

| | <i>9 месяцев 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>2021 год</i> |
|---|--|--------------------|
| На начало периода | (3 074 551) | (3 348 155) |
| Создание резерва | (5 616 755) | (3 844 610) |
| Выбытие резерва в связи с продажей портфеля | 3 953 730 | 4 074 964 |
| Прочие изменения резерва | 240 390 | 43 250 |
| На конец периода | (4 497 186) | (3 074 551) |

12. 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 сентября 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 | 55 232 171 | - | - | 55 232 171 |
| Начисление процентных доходов | 15 973 929 | 982 414 | 553 341 | 17 509 684 |
| Активы, которые были погашены | (47 099 912) | (6 738 299) | (3 284 231) | (57 122 442) |
| Активы, которые были проданы | - | - | (7 509 941) | (7 509 941) |
| Переводы в Этап 1 | 143 904 | (94 233) | (49 671) | - |
| Переводы в Этап 2 | (9 082 988) | 9 082 988 | - | - |
| Переводы в Этап 3 | (8 851 502) | (2 084 320) | 10 935 822 | - |
| Амортизация дисконта | - | - | 598 642 | 598 642 |
| Списание | - | - | (839 032) | (839 032) |
| На 30 сентября 2022 года | 65 106 431 | 3 381 171 | 3 693 323 | 72 180 925 |
| | <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 | (1 464 168) | - | - | (1 464 168) |
| Активы, которые были погашены | 953 081 | 1 720 780 | 1 704 792 | 4 378 653 |
| Активы, которые были проданы | - | - | 3 953 730 | 3 953 730 |
| Переводы в Этап 1 | (49 848) | 24 065 | 25 783 | - |
| Переводы в Этап 2 | 173 063 | (448 414) | 275 351 | - |
| Переводы в Этап 3 | 189 847 | 532 279 | (722 126) | - |
| Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ | (831 258) | (1 890 294) | (5 809 688) | (8 531 240) |
| Амортизация дисконта | - | - | (598 642) | (598 642) |
| Списание | - | - | 839 032 | 839 032 |
| На 30 сентября 2022 года | (1 785 813) | (727 905) | (1 983 468) | (4 497 186) |

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ год, закончившийся 30 сентября 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 | 50 807 687 | - | - | 50 807 687 |
| Начисление процентных доходов | 9 952 504 | 445 595 | 398 324 | 10 796 423 |
| Активы, которые были погашены | (38 405 889) | (449 428) | (264 390) | (39 119 707) |
| Активы, которые были проданы | - | - | (3 029 575) | (3 029 575) |
| Переводы в Этап 1 | 86 065 | (61 708) | (24 357) | - |
| Переводы в Этап 2 | (1 425 860) | 1 431 156 | (5 296) | - |
| Переводы в Этап 3 | (3 747 899) | (1 189 640) | 4 937 539 | - |
| Амортизация дисконта | - | - | 740 186 | 740 186 |
| Списания | - | - | (810 627) | (810 627) |
| На 30 сентября 2021 года | 51 441 713 | 1 480 473 | 4 528 745 | 57 450 931 |
| | <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 | (1 055 032) | - | - | (1 055 032) |
| Активы, которые были погашены | 1 004 378 | 173 710 | 169 686 | 1 347 774 |
| Активы, которые были проданы | - | - | 1 842 536 | 1 842 536 |
| Переводы в Этап 1 | (1 318) | 945 | 373 | - |
| Переводы в Этап 2 | 9 152 | (264 939) | 255 787 | - |
| Переводы в Этап 3 | 1 470 422 | 421 886 | (1 892 308) | - |
| Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ | (965 219) | (305 233) | (2 124 400) | (3 394 852) |
| Амортизация дисконта | - | - | (740 186) | (740 186) |
| Списания | - | - | 810 627 | 810 627 |
| На 30 сентября 2021 года | (800 717) | (527 862) | (3 208 709) | (4 537 288) |

13. Привлеченные заёмные средства

| | <i>Эффективная процентная ставка</i> | <i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|--|--------------------------------------|--|-----------------------------|
| Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках | 9% - 21% | 29 399 790 | 29 933 645 |
| Выпущенные облигации в тенге | 18% - 20% | 15 186 376 | 17 323 370 |
| Выпущенные облигации в долларах США | 8,25% - 10% | 7 495 202 | 2 944 320 |
| Займы от фондов, банковские кредиты и кредитные линии | 18%, 21,1% | 4 061 743 | 1 260 349 |
| Займы, полученные от связанных сторон (<i>Примечание 19</i>) | 18% - 23% | 2 445 | 1 052 |
| Итого привлеченные заёмные средства | | 56 145 556 | 51 462 736 |

14. Налог на прибыль

| | <i>9 месяцев 2022 года (не аудировано)</i> | <i>9 месяцев 2021 года (не аудировано)</i> |
|--------------------------------|--|--|
| Корпоративный подоходный налог | (432 187) | (891 973) |
| Отложенный налог | (83 789) | 257 226 |
| Итого | (515 976) | (634 747) |

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>9 месяцев 2022 года (не аудировано)</i> | <i>9 месяцев 2021 года (не аудировано)</i> |
|--|--|--|
| Прибыль до налогообложения | 3 828 035 | 3 844 042 |
| Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством | (765 607) | (768 808) |
| Налог на прибыль, относящийся к процентным расходам по субординированным займам, отраженным в капитале | 213 225 | 204 927 |
| Прочие разницы | 36 406 | (70 866) |
| | (515 976) | (634 747) |

15. Активы в форме права пользования

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 9 месяцев 2022 года и за 2021 год представлено в таблице ниже:

| | <i>9 месяцев 2022 года (не аудировано)</i> | <i>2021 год</i> |
|---|--|-----------------|
| Первоначальная стоимость на 1 января | 95 872 | 80 438 |
| Влияние новых договоров | - | 47 094 |
| Начисление амортизации | (15 339) | (31 660) |
| Чистая балансовая стоимость на конец периода | 80 533 | 95 872 |

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

| | <i>9 месяцев 2022 года (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 | 14 367 | 26 357 |
| Платежи | (27 266) | (46 350) |
| Обязательство по договорам аренды на конец периода | 89 869 | 102 768 |

16. Прочие активы и обязательства

| <i>Прочие активы</i> | <i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Займы, выданные связанным сторонам (Примечание 19) | 3 613 488 | 170 964 |
| Дебиторская задолженность страховой компании | 65 507 | 89 213 |
| Расчеты на регулируемых инвестиционных площадках | - | 361 846 |
| Дебиторская задолженность по расчётам со связанными сторонами (Примечание 19) | - | 16 677 |
| Прочая дебиторская задолженность | 46 290 | 28 292 |
| Итого прочих финансовых активов | 3 725 285 | 666 992 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Краткосрочные авансы выданные | 229 526 | 159 748 |
| НДС, относимый в зачет | 188 505 | 66 427 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 418 031 | 226 175 |
| Итого прочие активы | 4 143 316 | 893 167 |

| <i>Прочие обязательства</i> | <i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|---|--|---------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Кредиторская задолженность сотрудникам | 111 360 | 108 982 |
| Несамортизированная часть дохода по гарантии | 102 201 | 125 052 |
| Кредиторская задолженность перед страховой компанией | 28 799 | 60 995 |
| Производные финансовые обязательства | - | 251 096 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 242 360 | 546 125 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога | 477 872 | 188 157 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 16 260 | 1 041 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 494 132 | 189 198 |
| Итого прочие обязательства | 736 492 | 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.

17. Капитал.

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

18. Кредиторская задолженность

| | <i>30 сентября 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> |
|-----------------------------------|--|---------------------------------------|
| Консультационные услуги | 315 102 | 80 927 |
| Сопровождение ПО | 175 075 | 83 058 |
| Расчеты по цессиям | 70 225 | 86 587 |
| Маркетинговые услуги | 41 566 | 36 776 |
| Аналитические услуги | 28 613 | - |
| Услуги процессинга | 13 255 | - |
| Коллекторские услуги | 11 807 | 17 603 |
| Услуги по скорингу и верификации | 9 416 | 13 086 |
| Услуги по клиентской поддержке | 5 619 | - |
| Прочая кредиторская задолженность | 196 747 | 296 995 |
| Итого | 867 425 | 615 032 |

19. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

В течение 9 месяцев 2022 года и 9 месяцев 2021 года, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

| | <i>9 месяцев 2022</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> | <i>9 месяцев 2021</i> <i>года</i> <i>(не аудировано)</i> |
|--|--|--|
| Признано в совокупном доходе | | |
| Процентные доходы | 176 463 | 148 663 |
| Прочие доходы (комиссия за выдачу гарантии) | 22 851 | 46 759 |
| Процентные расходы | (55 089) | (171 754) |
| Операционные расходы | (5 458) | - |
| Общехозяйственные и административные расходы | (702 606) | (173 370) |
| Прочие финансовые доходы/расходы | 341 813 | (196 396) |
| Финансовая деятельность | | |
| Привлеченные заёмные средства | | |
| Поступление кредитов и займов | 1 492 000 | 407 400 |
| Погашение кредитов и займов, включая проценты | (2 573 359) | (2 201 251) |
| Субординированные займы | | |
| Поступление субординированных займов | 3 680 015 | 424 788 |
| Погашение субординированных займов, включая проценты | (2 966 862) | (1 075 371) |

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

| | <i>30 сентября 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 | - | 16 677 |
| Займы выданные | 3 613 488 | 170 964 |
| Обязательства | | |
| Привлеченные заёмные средства | 2 445 | 1 052 |
| Производные финансовые обязательства | - | 251 096 |
| Кредиторская задолженность по расчетам со связанными лицами | 694 782 | 424 228 |
| Прочие обязательства | 102 201 | 125 909 |
| Капитал | | |
| Субординированные займы | 8 652 659 | 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 9 месяцев 2022 года Компания произвела процентные выплаты по субординированным займам в сумм 686 508 тыс. тенге, произвела переоценку остатков в сумме 820 113 тыс. тенге.

В состав дебиторской задолженности от продажи портфелей в сумме 194 710 тыс. тенге входит дебиторская задолженность связанных сторон в сумме 183 210 тыс. тенге на 30 сентября 2022 года (на 31 декабря 2021 года в сумме 338 437 тыс. тенге из 679 256 тыс. тенге).

Прочие обязательства включают в себя 102 201 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 58 млн тенге за 9 месяцев 2022 года, 61 млн тенге за 9 месяцев 2021 года.

20. 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.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(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 сентября 2022</i> года <i>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> |
|--|---|---------------------------------------|
| Кредиты клиентам | 67 683 739 | 61 237 292 |
| Дебиторская задолженность от продажи портфелей | 194 710 | 679 256 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 877 633 | 2 671 160 |
| Прочие финансовые активы | 3 725 285 | 666 992 |
| Итого финансовые активы | 72 481 367 | 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.

20. 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 сентября 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 | 37 364 712 | (1 154 765) | 36 209 947 |
| Просроченные на срок 1-30 дней | 1 591 653 | (125 898) | 1 465 755 |
| Просроченные на срок 31-60 дней | 1 140 241 | (184 188) | 956 053 |
| Просроченные на срок 61-90 дней | 871 206 | (220 605) | 650 601 |
| Просроченные на срок более 90 дней | 2 201 142 | (1 224 042) | 977 100 |
| Итого основной долг | 43 168 954 | (2 909 498) | 40 259 456 |
| Проценты и прочие начисления | 1 326 544 | (263 597) | 1 062 947 |
| Итого основной долг, проценты и прочие начисления | 44 495 498 | (3 173 095) | 41 322 403 |
| <i>(2) Кредиты МСБ</i> | <i>Кредиты клиентам</i> | <i>Резерв под кредитные убытки</i> | <i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i> |
| Непросроченные | 23 950 139 | (336 577) | 23 613 562 |
| Просроченные на срок 1-30 дней | 737 027 | (57 702) | 679 325 |
| Просроченные на срок 31-60 дней | 654 585 | (121 161) | 533 424 |
| Просроченные на срок 61-90 дней | 474 049 | (141 176) | 332 873 |
| Просроченные на срок более 90 дней | 1 124 738 | (559 927) | 564 811 |
| Итого основной долг | 26 940 538 | (1 216 543) | 25 723 995 |
| Проценты и прочие начисления | 744 889 | (107 548) | 637 341 |
| Итого основной долг, проценты и прочие начисления | 27 685 427 | (1 324 091) | 26 361 336 |

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 |

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(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 сентября 2022 года и на 31 декабря 2021 года показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

20. 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 сентября 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 | 877 633 | - | - | - | - | 877 633 |
| Кредиты клиентам | 5 062 053 | 11 341 256 | 12 554 256 | 31 052 826 | 7 673 348 | 67 683 739 |
| Дебиторская задолженность от продажи портфелей | - | 194 710 | - | - | - | 194 710 |
| Прочие финансовые активы | 57 348 | 1 244 937 | 1 840 002 | 530 000 | 52 998 | 3 725 285 |
| Итого финансовые активы | 5 997 034 | 12 780 903 | 14 394 258 | 31 582 826 | 7 726 346 | 72 481 367 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Привлеченные заемные средства | 807 334 | 9 567 551 | 12 609 011 | 30 902 470 | 2 259 190 | 56 145 556 |
| Кредиторская задолженность | 218 743 | 560 293 | 88 389 | - | - | 867 425 |
| Прочие финансовые обязательства | 2 595 | 152 798 | 15 318 | 61 187 | 10 462 | 242 360 |
| Итого финансовые обязательства | 1 028 672 | 10 280 642 | 12 712 718 | 30 963 657 | 2 269 652 | 57 255 341 |
| Чистая позиция по ликвидности на 30 сентября 2022 года | 4 968 362 | 2 500 261 | 1 681 540 | 619 169 | 5 456 694 | 15 226 026 |
| Совокупная позиция по ликвидности на 30 сентября 2022 года | 4 968 362 | 7 468 623 | 9 150 163 | 9 769 332 | 15 226 026 | - |

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

| <i>На 31 декабря 2021 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 | 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 | - |

20. 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 долевые инструменты, 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.

21. 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 9 месяцев 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 сентября 2022</i> года <i>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> |
|---|---|---------------------------------------|
| Общий долг | 56 145 556 | 51 462 736 |
| Денежные средства и эквиваленты | (877 633) | (2 671 160) |
| Чистый долг | 55 267 923 | 48 791 576 |
| Капитал | 17 701 923 | 13 676 711 |
| Отношение капитала к чистому долгу | 0,32 | 0,28 |

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

| | <i>30 сентября 2022</i> года <i>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> |
|---|---|---------------------------------------|
| Кредиты клиентам | 67 683 739 | 61 237 292 |
| Капитал | 17 701 923 | 13 676 711 |
| Отношение капитала к кредитному портфелю | 0,26 | 0,22 |

22. 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 применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.

23. 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 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.

23. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

- 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> | |
| <i>На 30 сентября 2022 года (не аудировано)</i> | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 877 633 | - | 877 633 |
| Кредиты клиентам | - | - | 67 683 739 | 67 683 739 |
| Дебиторская задолженность от продажи портфелей | - | - | 194 710 | 194 710 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 3 725 285 | 3 725 285 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Займы и кредиты полученные | - | 33 463 978 | - | 33 463 978 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 910 219 | 6 771 359 | - | 22 681 578 |
| Привлеченные заёмные средства | 15 910 219 | 40 235 337 | - | 56 145 556 |
| Кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства | - | - | 1 321 033 | 1 321 033 |

| | <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> | |
| <i>На 31 декабря 2021 года</i> | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 2 671 160 | - | 2 671 160 |
| Кредиты клиентам | - | - | 61 237 292 | 61 237 292 |
| Дебиторская задолженность от продажи портфелей | - | - | 679 256 | 679 256 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 666 992 | 666 992 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Займы и кредиты полученные | - | 31 195 046 | - | 31 195 046 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9 620 888 | 10 646 802 | - | 20 267 690 |
| Привлеченные заёмные средства | 9 620 888 | 41 841 848 | - | 51 462 736 |
| Кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства | - | - | 1 263 925 | 1 263 925 |

23. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

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

| | 30 сентября 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 | 877 633 | 877 633 | - | 2 671 160 | 2 671 160 | - |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 67 683 739 | 67 566 544 | (117 195) | 61 237 292 | 61 141 137 | (96 155) |
| Дебиторская задолженность по договорам пессии | 194 710 | 194 710 | - | 679 256 | 679 256 | - |
| Прочие финансовые активы | 3 725 285 | 3 725 285 | - | 666 992 | 666 992 | - |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Займы и кредиты полученные | 33 463 978 | 33 064 300 | 399 678 | 31 195 046 | 31 371 693 | (176 647) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 22 681 578 | 22 865 842 | (184 264) | 20 267 690 | 21 933 716 | (1 666 026) |
| Кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства | 1 321 033 | 1 321 033 | - | 1 012 829 | 1 012 829 | - |
| Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости | | | 98 219 | | | (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 отчете 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.

23. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные 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 котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых 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.

24. События после отчетной даты

После 30 сентября 2022 года и до даты выпуска настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные события отсутствовали.