

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация
«ОнлайнКазФинанс»**

Финансовая отчётность

*за год, закончившийся 31 декабря 2021 года,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о совокупном доходе	1
Отчёт о финансовом положении	2
Отчёт об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общие сведения	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Информация за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	7
4. Основные аспекты учётной политики	9
5. Процентные доходы	19
6. Комиссионные и агентские доходы	19
7. Прочие доходы	20
8. Финансовые расходы.....	20
9. Операционные расходы	20
10. Общехозяйственные и административные расходы	20
11. Чистые прибыли/убытки по операциям с иностранной валютой.....	21
12. Денежные средства и их эквиваленты	21
13. Кредиты клиентам.....	21
14. Привлеченные заёмные средства.....	23
15. Налог на прибыль	23
16. Основные средства.....	24
17. Нематериальные активы	25
18. Активы в форме права пользования.....	26
19. Прочие активы и обязательства	26
20. Капитал.....	27
21. Кредиторская задолженность.....	27
22. Производные финансовые инструменты.....	27
23. Операции со связанными сторонами	28
24. Управление финансовыми рисками	29
25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	36
26. Анализ погашения активов и обязательств.....	36
27. Управление капиталом	37
28. Условные обязательства	38
29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации.....	38
30. События после отчётной даты.....	42



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Учредителям Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее - «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам</i>	
Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 « <i>Финансовые инструменты</i> » является ключевой областью суждения руководства.	Наш аудиторский подход включал анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в частности, методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта.
Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Компания использует статистические модели.	Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам.
В силу существенности суммы кредитов, выданных клиентам, а также ввиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.	Мы провели оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при определении исторической информации по обслуживанию долга, а также уровня потерь при дефолте в результате реализации обеспечения.
Информация о резерве под ОКУ по кредитам, выданным клиентам, представлена в <i>Примечании 13 «Кредиты клиентам»</i> и <i>Примечании 24 «Управление финансовыми рисками»</i> пункт (а) <i>Кредиты, выданные клиентам»</i> к финансовой отчётности.	Мы проанализировали распределение задолженности по «этапам» обесценения и применение к данным «этапам» обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта.
	Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчётности в отношении оценки резерва под ОКУ по кредитам, выданным клиентам.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Доходы и расходы, связанные с выдачей кредитов

Определение состава доходов и расходов, включаемых в стоимость кредитов, является ключевой областью суждения руководства Компании. Суждение применяется при выборе тех видов доходов и расходов, которые подлежат включению в балансовую стоимость кредитов, и тех доходов и расходов, которые подлежат признанию в составе доходов и расходов текущего периода.

В силу существенности суммы доходов и расходов, связанных с выдачей кредитов, а также присущего процессу учёта данных доходов и расходов профессиональному суждению, данные доходы и расходы являлись одним из ключевых вопросов нашего аудита.

Информация о капитализируемых доходах и расходах и их видах представлена в *Примечании 13* «Кредиты клиентам» финансовой отчётности.

Классификация субординированных займов в элемент капитала

Определение элементов обязательств и капитала является ключевой областью суждения руководства Компании. Суждение применяется при выборе тех договоров субординированных займов, которые подлежат включению в элемент капитала в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32.

В силу существенности суммы субординированных займов, а также непосредственного влияния на факт соблюдения финансовых ковенантов по привлечённым средствам третьих лиц, классификация данного элемента отчётности являлась одним из ключевых вопросов нашего аудита.

Информация о субординированных займах представлена в *Примечании 23* «Операции со связанными сторонами» финансовой отчётности.

Наши аудиторские процедуры в отношении доходов и расходов, связанных с выдачей кредитов, среди прочего, включали анализ условий договоров, в рамках которых осуществлялись данные доходы расходы. Мы рассмотрели допущения руководства в отношении того, какие доходы и расходы включаются в балансовую стоимость выданных займов.

Мы провели, на выборочной основе, тестирование доходов и расходов, связанных с выдачей кредитов, к первичным документам.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчётности в отношении доходов и расходов, включаемых в балансовую стоимость займов.

Наши аудиторские процедуры в отношении субординированных займов, среди прочего, включали анализ условий договоров, в рамках которых осуществлялось привлечение указанных средств. Мы также проверили полноту реестра субординированных займов, использованного для расчёта корректировки по реклассификации в элемент капитала.

Мы провели, на выборочной основе, тестирование новых договоров займов, к первичным документам.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчётности в отношении субординированных займов и соответствующих элементов доходов и расходов.

Прочая информация, включенная в годовой отчёт Компании за 2021 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте, но не включает финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней.

Ответственность за прочую информацию несёт руководство.



Годовой отчёт, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за финансовую отчётность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, - Антон Устименко.



Антон Устименко
Партнер по аудиту

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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



Рустамжан Саттарев
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

23 мая 2022 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	Примечание	2021 год	2020 год (пересмотрено)
Выручка		20 568 540	16 373 321
Процентные доходы	5	16 074 136	12 292 103
Комиссионные и агентские доходы	6	3 993 092	3 337 344
Прочие доходы	7	501 312	743 874
Финансовые и операционные расходы		(15 527 346)	(13 049 406)
Процентные расходы	8	(6 616 435)	(3 872 852)
Прочие финансовые расходы	8	(1 025 310)	(476 620)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	13, 19	(3 990 977)	(5 508 115)
Прочие операционные расходы	9	(1 776 679)	(1 930 049)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(2 117 945)	(1 261 770)
Операционная прибыль		5 041 194	3 323 915
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	11	285 343	337 255
Прочие расходы		(86 669)	(54 921)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		5 239 868	3 606 249
Расходы по налогу на прибыль	15	(790 419)	(764 638)
Чистая прибыль		4 449 449	2 841 611
Итого совокупный доход		4 449 449	2 841 611

Анна Максимовна
Генеральный директор

23 мая 2022 года



Д. Бакиева

Дина Бакиева
Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	Приме- чание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересмотрено)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	2 671 160	2 115 859
Производные финансовые активы	22		1 949 446
Кредиты клиентам	13	61 237 292	34 718 389
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	23	679 256	3 097 260
Основные средства	16	195 016	19 699
Нематериальные активы	17	778 588	405 501
Активы в форме прав пользования	18	95 872	80 438
Текущие налоговые активы		112 210	72 307
Прочие активы	19	893 167	966 220
Итого активы		66 662 561	43 425 119
Обязательства			
Привлеченные заёмные средства	14	51 462 736	30 990 702
Производные финансовые обязательства	22	251 096	—
Обязательства по налогу на прибыль		—	11 784
Отложенные налоговые обязательства	15	69 991	402 979
Кредиторская задолженность	21	615 032	851 660
Обязательства по аренде	18	102 768	89 883
Прочие обязательства	19	484 227	255 118
Итого обязательства		52 985 850	32 602 126
Капитал			
Уставный капитал	20	1 120 151	1 120 151
Субординированные займы	23	6 432 885	6 507 170
Нераспределенная прибыль		6 123 675	3 195 672
Итого капитал		13 676 711	10 822 993
Итого капитал и обязательства		66 662 561	43 425 119



23 мая 2022 года


 Дина Бакиева
 Главный бухгалтер

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 года		1 120 151	2 987 615	716 192	4 823 958
Совокупный доход за период (пересмотрено)		—	—	2 841 611	2 841 611
Привлечение субординированных займов (пересмотрено)	23	—	5 263 652	—	5 263 652
Погашение субординированных займов (пересмотрено)	23	—	(1 716 735)	—	(1 716 735)
Погашение процентов по субординированным займам (пересмотрено)	23	—	—	(389 493)	(389 493)
Валютная переоценка субординированных займов (пересмотрено)	23	—	(27 362)	27 362	—
Остаток на 31 декабря 2020 года (пересмотрено)		1 120 151	6 507 170	3 195 672	10 822 993
Остаток на 1 января 2021 года		1 120 151	6 507 170	3 195 672	10 822 993
Совокупный доход за период		—	—	4 449 449	4 449 449
Привлечение субординированных займов	23	—	924 788	—	924 788
Погашение субординированных займов		—	(1 124 136)	—	(1 124 136)
Погашение процентов по субординированным займам	23	—	—	(1 396 383)	(1 396 383)
Валютная переоценка субординированных займов	23	—	125 063	(125 063)	—
Остаток на 31 декабря 2021 года		1 120 151	6 432 885	6 123 675	13 676 711



 Анна Максимова
 Генеральный директор
 23 мая 2022 года


 Дина Бакиева
 Главный бухгалтер

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Примечание	2021 год	2020 год (пересмотрено)
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		5 239 868	3 606 249
<i>Корректировки:</i>			
Процентные расходы		6 616 435	3 872 852
Прочие финансовые расходы		1 025 310	476 620
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		3 990 977	5 508 115
Процентные доходы		(860 986)	(670 128)
Износ и амортизация		171 176	44 991
Чистые прибыли/убытки по операциям с иностранной валютой		(285 343)	(481 545)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1 247 370)	(572 835)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		14 650 067	11 784 319
<i>Чистое изменение оборотного капитала:</i>			
Изменение прочих активов		(1 263 051)	(796 091)
Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств		(1 520 671)	61 006
Чистые денежные средства от операционной деятельности, до изменений кредитного портфеля		11 866 345	11 049 234
Изменение кредитного портфеля		(29 502 527)	(26 516 582)
Поступления от продажи портфеля		4 936 740	1 053 035
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность		(12 699 442)	(14 414 313)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств		(204 975)	(17 352)
Приобретение нематериальных активов		(484 289)	(429 008)
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		(689 264)	(446 360)
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов		30 049 716	28 067 396
Погашение кредитов и займов		(8 448 040)	(11 213 935)
Проценты уплаченные		(5 998 368)	(3 597 713)
Привлечение субординированных займов		924 788	5 263 652
Проценты уплаченные по субординированным займам		(1 396 383)	(389 493)
Погашение субординированных займов		(1 124 136)	(1 716 735)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		14 007 577	16 413 172
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(63 570)	144 290
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		555 301	1 696 789
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		2 115 859	419 070
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		2 671 160	2 115 859

12

Мита Максимова
Генеральный директор

23 мая 2022 года



Дина Бакиева
Главный бухгалтер

(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 «Solve». 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 3-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 2021 года более 14 000 предпринимателей стали клиентами Компании. Кредиты МСБ отличаются более низким процентом просрочек при большем размере среднего чека, что делает данный продукт основным фокусом для Компании.

С февраля до декабря 2020 года Компания занималась выдачей краткосрочных займов до зарплаты (далее – «PDL»), 31 декабря 2020 года Компания продала накопленный портфель краткосрочных займов на рыночных условиях и прекратила выдачу краткосрочных займов PDL. Прибыль до налога на прибыль по займам PDL оценивается в размере 0,5 млрд тенге в 2020 году, с учетом выручки в размере 4,3 млрд тенге, расходов на резервы в размере 1,7 млрд тенге, операционных расходов в размере 1,1 млрд тенге, административных расходов в размере 0,3 млрд тенге и процентных расходов в размере 0,7 млрд тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года учредителями Компании являются:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<i>Учредители Компании (участники первого уровня)</i>	<i>Процент участия (%)</i>	<i>Процент участия (%)</i>
IDF HOLDING LIMITED	1%	1%
ООО «ОнлайнМикрофинанс»	99%	99%
Итого	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие сведения (продолжение)

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчётности.

ТОО «ОнлайнКазФинанс» ведёт учёт и предоставляет финансовую отчётность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

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

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2021 года, Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

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. Информация за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В ходе составления данной годовой финансовой отчетности, Компания обнаружила следующие ошибки в годовой финансовой отчетности за 2020 год в отношении учета субординированных займов, учитываемых в качестве инструментов в составе собственного капитала:

- 1) Выплата процентов по субординированным займам в сумме 389 493 тыс. тенге, а также доход от валютной переоценки номинальной величины субординированного долга в сумме 27 362 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 2020 год.
- 2) Погашение субординированного долга в сумме 1 716 735 тыс. тенге было отражено на нетто-основе вместе с соответствующими привлеченными в сумме 5 263 652 тыс. тенге в строке «Субординированные займы» в отчете о движении капитала за 2020 год, 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.
- 3) В связи с корректировкой данных отчетности за 2020 год по субординированным займам и производным финансовым инструментам также были скорректированы отложенные налоговые обязательства на сумму 29 462 тыс. тенге и отложенные налоговые активы на сумму 11 232 тыс. тенге соответственно.

Помимо исправления ошибок, компания изменила презентацию отчетности в 2021 году, в связи с чем были изменены данные в 2020 году для сопоставимости данных. В частности, в связи с корректировкой данных отчетности за 2020 год в отчете о движении денежных средств изменено представление кредиторской задолженности – выделены обязательства по корпоративному налогу на 572 835 тыс. тенге из состава кредиторской задолженности и прочих обязательств. Также в связи с пересмотром подхода к налоговому учёту производных финансовых инструментов были реклассифицированы остатки из обязательств по текущему налогу в отложенное налоговое обязательство на сумму 389 889 тыс. тенге.

В связи с корректировкой данных отчетности за 2020 год в отчете о движении денежных средств из состава чистых прибылей/(убытков) по операциям с иностранной валютой выделено влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты на сумму 144 290 тыс. тенге.

Кроме этого, в отчетности за 2020 год Компания представила поступления и погашения кредитов и займов на нетто-основе. Движения денежных средств подлежали представлению на валовой основе в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 7. Также Компания улучшила представление отчета движения денежных средств в части изменения оборотного капитала и корректировок прибыли до налогообложения.

Указанные ошибки не оказали влияния на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, включая величину нераспределенной прибыли, но привели к совокупному занижению прибыли до налогообложения и чистой прибыли за 2020 год на сумму 362 131 тыс. тенге.

Помимо этого, в данной годовой финансовой отчетности Компания изменила презентацию чистых доходов или убытков от операций с валютными производными финансовыми инструментами по сравнению в применяемом в годовой финансовой отчетности за 2020 год, выделив такой чистый результат в отдельную строку в отчете о совокупном доходе «Прочие финансовые расходы» из строки «Чистые прибыли/убытки по операциям с иностранной валютой».

Основные средства и нематериальные активы для улучшения представления и обеспечения сопоставимости отчетности были представлены в отдельных статьях отчета о финансовом положении, что привело к выделению основных средств на сумму 19 699 тыс. тенге и нематериальных активов на сумму 405 501 тыс. тенге. Сопоставимые данные за 2020 год в раскрытиях по статьям «Кредиты клиентам», «Привлеченные заёмные средства», «Прочие активы и обязательства», «Кредиторская задолженность», «Производные финансовые инструменты», «Операции со связанными сторонами», «Управление финансовыми рисками», «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации» были изменены с целью улучшения представления и более полного раскрытия.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Информация за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

Отчёт о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	<i>За 2020 год до коррек- тировок</i>	<i>Изменение презентации</i>	<i>Исправление ошибок</i>	<i>За 2020 год после коррек- тировок</i>
Финансовые и операционные расходы	(12 977 828)	–	(71 578)	(13 049 406)
Процентные расходы	(4 277 894)	–	405 042	(3 872 852)
Прочие финансовые расходы	–	(476 620)	–	(476 620)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	(96 455)	476 620	(42 910)	337 255
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 244 117	–	362 132	3 606 249
Расходы по налогу на прибыль	(794 100)	–	29 462	(764 638)
Чистая прибыль	2 450 017	–	391 594	2 841 611
Итого совокупный доход	2 450 017	–	391 594	2 841 611

Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	<i>За 2020 год до коррек- тировок</i>	<i>Изменение презентации</i>	<i>Исправление ошибок</i>	<i>За 2020 год после коррек- тировок</i>
Операционная деятельность				
Прибыль до налогообложения	3 244 117	–	362 132	3 606 249
<i>Корректировки:</i>				
Процентные расходы	4 277 894	–	(405 042)	3 872 852
Прочие финансовые расходы	–	476 620	–	476 620
Восстановление резерва в связи с продажей портфеля	(3 709 603)	3 709 603	–	–
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	96 455	(620 910)	42 910	(481 545)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	–	(572 835)	–	(572 835)
Прибыль до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала	8 791 841	2 992 478	–	11 784 319
<i>Чистое изменение оборотного капитала</i>				
Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств	(511 829)	572 835	–	61 006
Чистые денежные средства от операционной деятельности, до изменений кредитного портфеля	7 483 921	3 565 313	–	11 049 234
Изменение кредитного портфеля	(22 806 979)	(3 709 603)	–	(26 516 582)
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность	(14 270 023)	(144 290)	–	(14 414 313)
Финансовая деятельность				
Поступление кредитов и займов, нетто, за вычетом обеспечительного депозита	20 400 378	–	(20 400 378)	–
Поступление кредитов и займов	–	–	28 067 396	28 067 396
Погашение кредитов и займов	–	–	(11 213 935)	(11 213 935)
Проценты уплаченные	(3 987 206)	–	389 493	(3 597 713)
Привлечение субординированных займов	–	–	5 263 652	5 263 652
Проценты уплаченные по субординированным займам	–	–	(389 493)	(389 493)
Погашения субординированных займов	–	–	(1 716 735)	(1 716 735)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	16 413 172	–	–	16 413 172
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	–	144 290	–	144 290
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	1 696 789	–	–	1 696 789

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики

(a) Принципы подготовки отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости, как указано ниже (Примечание 29). Последующая оценка активов и обязательств осуществляется по амортизированной стоимости или справедливой стоимости.

(b) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(c) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Компанию.

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отразилось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Компания приняла решение не принимать вышеупомянутую поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты)

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(d) Новые и измененные стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учётные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания 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 отчётного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(d) Новые и измененные стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

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 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно.

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 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

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 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(d) Новые и измененные стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу (продолжение)

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.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

(e) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учётной 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.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(е) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Компания считает учётные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

- Компания продолжает взыскание кредитов в течение 24 месяцев после просрочки.
- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.
- Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Классификация субординированных займов, полученных от связанных сторон

В декабре 2019 года Компания заключила дополнительные соглашения к договорам о предоставлении займов от связанных сторон на общую сумму 2 987 615 тыс. тенге, 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 2020 года Компания привлекла дополнительные субординированные займы в сумме 3 519 555 тыс. тенге, за вычетом погашений в течение 2020 года, на аналогичных условиях. В течение 2021 года Компания привлекла дополнительных субординированных займов на 924 788 тыс. тенге.

С учётом параметров субординированных займов, руководство Компании пришло к выводу о соответствии данных инструментов определению долевого инструмента согласно МСФО 32 и отражает все операции и остатки по указанным займам в составе капитала.

(ф) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и сборы за выдачу займов отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(f) Доходы от кредитно-финансовой деятельности (продолжение)

Компания оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Компания признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Доходы по штрафам признаются в составе прибыли или убытка по мере получения.

(g) Налог на прибыль

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

(h) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и средства в кредитных организациях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(i) Капитализируемые расходы, связанные с выдачей

Ряд транзакционных издержек, связанных с выдачей долгосрочных (на срок до трех лет) займов учитываются в составе эффективной процентной ставки. Такие затраты, прежде всего прямые расходы на маркетинг, процессинг и курьерские услуги, компания капитализирует и в дальнейшем амортизирует, исходя из ожидаемого среднего срока соответствующего финансового актива.

(j) Финансовые активы

Компания признает финансовый актив в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(j) Финансовые активы (продолжение)

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы, дебиторская задолженность и депозиты, заключенные на срок более 3 месяцев. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

(k) Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчёте о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Первоначально Компания оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена задолженность по займам. Задолженность по займам отражается в учёте, когда финансовые организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства или прочие активы.

(l) Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Компания использует производные финансовые инструменты (форварды) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе прочих финансовых расходов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(l) Производные финансовые инструменты (продолжение)

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI¹.

(m) Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия: (1) договор не является кредитно-обесцененным; (2) нет существенного увеличения кредитного риска.

К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.

2 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В данный Этап Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.

3 этап. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

¹ SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) test – тест, в соответствии с которым определяется возможность отнесения финансового инструмента в категорию учитываемых по амортизированной стоимости на основании того, являются ли последующие изменения балансовой стоимости исключительно погашениями тела долга и процентов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(m) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(n) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчётную дату Компания проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в отчёте о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в отчёте о прибылях и убытках.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчёте о прибылях и убытках по мере возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

(o) Договоры аренды (учётная политика действует с 1 января 2019 года)

До введения в действие МСФО (IFRS) 16, Компания учитывала договоры аренды в соответствии с действующим МСФО (IAS) 17 «Аренда» и учитывала аренду офиса, как операционную. Компанией был применен модифицированный ретроспективный подход, который подразумевает отражение кумулятивного эффекта первоначального применения стандарта на дату первого применения, то есть 1 января 2019 года. При первом применении Компания не использовала суждения задним числом.

В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Компании передается право контролировать использование идентифицированного актива (как его определяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда») в течение определенного периода в обмен на возмещение, Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания не применяет указанный стандарт к договорам аренды сроком менее 12 месяцев с учётом экономически целесообразных пролонгаций, а также к договорам аренды активов с низкой первоначальной стоимостью.

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(о) Договоры аренды (учётная политика действует с 1 января 2019 года) (продолжение)

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Дисконтирование осуществляется преимущественно с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку ставка, заложенная в договоре аренды, как правило, не может быть легко определена.

На дату начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Арендные платежи равномерно распределяются между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде для обеспечения постоянной ставки процента с остатка обязательств. Финансовые расходы отражаются в отчёте о совокупном доходе.

(р) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя инвестиции в лицензии на программное обеспечение и его адаптацию под потребности клиента.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчётного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учёте и отчётности в последующие периоды.

Себестоимость нематериального актива, созданного самой Компанией равна сумме затрат, осуществленных с даты, когда нематериальный актив впервые стал удовлетворять критериям признания, а именно:

- существует вероятность того, что предприятие получит ожидаемые будущие экономические выгоды, происходящие из актива;
- себестоимость актива можно надежно оценить.

Компания должна оценить вероятность ожидаемых будущих экономических выгод, используя разумные и обоснованные допущения, представляющие собой наилучшую расчетную оценку руководства в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива.

Компания использует профессиональное суждение для оценки степени определенности, относящейся к потоку будущих экономических выгод от использования актива, на основе данных, имеющихся на момент первоначального признания, придавая большее значение данным, полученным из внешних источников.

В себестоимость самостоятельно созданного нематериального актива включаются все прямые затраты, необходимые для создания, производства, и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства. Примерами прямых затрат являются:

- затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании нематериального актива;
- затраты на вознаграждения работникам, возникающие в связи с созданием нематериального актива;
- выплаты, необходимые для регистрации юридического права;
- амортизация патентов и лицензий, использованных для создания нематериального актива.

(q) Уставный капитал и дивиденды

Вклады участников товарищества включаются в состав уставного капитала.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(г) Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

(с) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчётности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчётности. Для целей настоящей отчётности компания применила следующие обменные курсы:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Казахстанский тенге к российскому рублю	5,77	5,65
Казахстанский тенге к евро	487,79	516,13
Казахстанский тенге к доллару США	431,67	420,71

5. Процентные доходы

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет	12 152 463	8 245 301
Кредиты МСБ	3 763 770	1 002 663
Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)	—	3 031 133
Займы, выданные связанным сторонам	157 903	13 006
Итого	16 074 136	12 292 103

6. Комиссионные и агентские доходы

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет		
Продажа услуг страхования	3 346 786	2 213 548
Вознаграждение за продление сроков по займам	22 060	12 479
Итого, кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет	3 368 846	2 226 027
Кредиты МСБ		
Продажа услуг страхования	621 441	295 760
Вознаграждение за продление сроков по займам	2 805	2 748
Итого, кредиты МСБ	624 246	298 508
Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)		
Вознаграждение за продление сроков по займам	—	812 809
Итого, краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)	—	812 809
Итого, комиссионные и агентские договоры	3 993 092	3 337 344

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Прочие доходы

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Начисленные штрафы	394 929	681 447
Доходы по договору гарантии	54 460	–
Процентные доходы по депозиту	40 716	7 846
Прочие доходы	11 207	54 581
Итого	<u>501 312</u>	<u>743 874</u>

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

8. Финансовые расходы

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u> <i>(пересмотрено)</i>
Процентные расходы по займам, привлеченным на регулируемых инвестиционных площадках, от банков и от связанных сторон	4 371 200	3 525 903
Процентные расходы по выпущенным облигациям	2 218 878	332 929
Обязательства по аренде	26 357	14 020
Итого процентные расходы	<u>6 616 435</u>	<u>3 872 852</u>
Прочие финансовые расходы	1 025 310	476 620
Итого финансовые расходы	<u>7 641 745</u>	<u>4 349 472</u>

Прочие финансовые расходы представлены совокупным финансовым результатом, который состоит из положительной валютной переоценки привлечённых займов, номинированных в иностранной валюте в сумме 1 016 497 тыс. тенге за 2021 год, а также отрицательного финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами, направленными на снижение валютного риска в сумме 2 041 807 тыс. тенге за 2021 год. За 2020 год отражена отрицательная валютная переоценка в сумме 2 214 520 тыс. тенге и положительный финансовый результата от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 1 737 900 тыс. тенге.

9. Операционные расходы

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Реклама и маркетинг	821 947	915 010
Процессинг	366 332	171 311
Коллекторские услуги	286 962	382 965
Скоринг и верификация	201 358	313 709
Клиентская поддержка	100 080	147 053
Итого	<u>1 776 679</u>	<u>1 930 049</u>

10. Общехозяйственные и административные расходы

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расходы на вознаграждение работникам		
Расходы на заработную плату и премии	626 500	464 199
Налоги и отчисления по заработной плате	71 915	21 262
Итого, расходы на вознаграждение работникам	<u>698 415</u>	<u>485 461</u>
Прочие общехозяйственные и административные расходы		
Профессиональные услуги	383 838	182 950
Налоги, кроме корпоративного налога на прибыль	309 772	133 924
Сопровождение программного обеспечения	308 363	137 990
Износ и амортизация	171 176	44 991
Прочие	246 381	276 454
Итого, прочие общехозяйственные и административные расходы	<u>1 419 530</u>	<u>776 309</u>
Итого, общехозяйственные и административные расходы	<u>2 117 945</u>	<u>1 261 770</u>

Профессиональные услуги, в частности, включают в себя расходы в сумме 228 208 тыс. тенге за 2021 год и 112 139 тыс. тенге за 2020 год, которые связаны с привлечением специалистов группы IDF Holding, оказывающих консультационные услуги в рамках стратегии развития компаний группы в целом по регионам СНГ.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Чистые прибыли/убытки по операциям с иностранной валютой

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год (пересмотрено)</i>
Переоценка валютных статей, за исключением валютных займов	344 039	467 507
Конверсионные операции	(58 696)	(130 252)
Итого	285 343	337 255

12. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	2 318 169	1 936 020
Денежные переводы в пути	352 991	179 839
Итого денежные средства и эквиваленты	2 671 160	2 115 859

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.

13. Кредиты клиентам

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты физическим лицам	47 900 079	32 918 726
Кредиты МСБ	16 411 764	5 147 818
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	64 311 843	38 066 544
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам физическим лицам	(2 558 102)	(2 967 419)
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам МСБ	(516 449)	(380 736)
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 074 551)	(3 348 155)
Кредиты физическим лицам, итого	45 341 977	29 951 307
Кредиты МСБ, итого	15 895 315	4 767 082
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые убытки	61 237 292	34 718 389

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

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
На начало периода	(3 348 155)	(2 073 985)
Создание резерва	(3 844 610)	(4 930 300)
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	4 074 964	3 709 603
Прочие изменения резерва	43 250	(53 473)
На конец периода	(3 074 551)	(3 348 155)

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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2021года:

	<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	72 811 813	–	–	72 811 813
Начисление процентных доходов	14 956 954	562 017	397 262	15 916 233
Активы, которые были погашены	(54 871 352)	(584 372)	(350 560)	(55 806 284)
Активы, которые были проданы	–	–	(6 633 213)	(6 633 213)
Переводы в Этап 1	79 248	(56 660)	(22 588)	–
Переводы в Этап 2	(2 181 752)	2 187 394	(5 642)	–
Переводы в Этап 3	(6 140 252)	(1 204 767)	7 345 019	–
Амортизация дисконта	–	–	481 875	481 875
Списание	–	–	(525 125)	(525 125)
На 31 декабря 2021года	58 829 764	2 208 110	3 273 969	64 311 843
	<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	(2 178 830)	–	–	(2 178 830)
Активы, которые были погашены	1 366 008	209 370	188 802	1 764 180
Активы, которые были проданы	–	–	4 074 964	4 074 964
Переводы в Этап 1	(32 466)	20 300	12 166	–
Переводы в Этап 2	45 144	(246 552)	201 408	–
Переводы в Этап 3	162 029	431 645	(593 674)	–
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 144 685	(526 853)	(4 047 792)	(3 429 960)
Амортизация дисконта	–	–	(481 875)	(481 875)
Списание	–	–	525 125	525 125
На 31 декабря 2021года	(756 530)	(666 321)	(1 651 700)	(3 074 551)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2020 года	17 525 191	502 655	1 289 703	19 317 549
Новые созданные или приобретенные активы	54 416 116	–	–	54 416 116
Начисление процентных доходов	11 706 227	388 538	184 332	12 279 097
Активы, которые были погашены	(38 072 905)	(684 088)	(770 931)	(39 527 924)
Активы, которые были проданы	(2 170 409)	(643 546)	(5 585 819)	(8 399 774)
Переводы в Этап 1	147 475	(100 982)	(46 493)	–
Переводы в Этап 2	(2 440 288)	2 441 150	(862)	–
Переводы в Этап 3	(6 936 302)	(599 229)	7 535 531	–
Амортизация дисконта	–	–	590 997	590 997
Списания	–	–	(609 517)	(609 517)
На 31 декабря 2020 года	34 175 105	1 304 498	2 586 941	38 066 544
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(573 691)	(297 316)	(1 202 978)	(2 073 985)
Новые созданные или приобретенные активы	(3 405 372)	–	–	(3 405 372)
Активы, которые были погашены	2 102 977	381 704	466 264	2 950 945
Активы, которые были проданы	127 230	381 136	3 707 059	4 215 425
Переводы в Этап 1	(5 453)	3 734	1 719	–
Переводы в Этап 2	173 682	301 749	(475 431)	–
Переводы в Этап 3	2 850 155	250 714	(3 100 869)	–
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 532 628)	(1 575 952)	(945 108)	(5 053 688)
Амортизация дисконта	–	–	(590 997)	(590 997)
Списания	–	–	609 517	609 517
На 31 декабря 2020 года	(1 263 100)	(554 231)	(1 530 824)	(3 348 155)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Привлеченные заёмные средства

	<i>Эффективная процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	8%-21%	29 933 645	19 352 719
Выпущенные облигации в тенге	18%-19%	17 323 370	3 835 159
Выпущенные облигации в долларах США	9%	2 944 320	2 777 527
Займы от фондов, банковские кредиты и кредитные линии	13,75%, 21,1%	1 260 349	2 420 082
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 23)	11,5%-21%	1 052	2 605 215
Итого Привлеченные заёмные средства		51 462 736	30 990 702

Часть договоров по привлечению денежных средств содержат в себе условия по соблюдению ограничительных условий. По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Компания выполняла все ковенанты.

18 марта 2021 года Компания провела размещение облигаций с сроком обращения 3 года и купоном 18,5% годовых в первые 2 года, 18% годовых на 3-м году. Номинал облигаций – 1 000 тенге, выплаты по купонам осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 7 млрд тенге.

В ноябре и декабре 2021 года Компания провела размещение облигаций на сумму 6,66 млрд тенге со сроком обращения 3 года и купоном 18% годовых. Номинал облигаций – 1 000 тенге, выплаты по купонам осуществляются ежеквартально, общий объем планируемого выпуска – 10 млрд тенге.

15. Налог на прибыль

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год (пересмотрено)</i>
Корпоративный подоходный налог	(1 123 407)	(768 465)
Отложенный налог	332 988	3 827
Итого	(790 419)	(764 638)

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>2021 год</i>	<i>2020 год (пересмотрено)</i>
Прибыль до налогообложения	5 239 868	3 606 249
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(1 047 974)	(721 250)
Налог на прибыль, относящийся к процентным расходам по субординированным займам, отраженным в капитале	272 219	81 008
Прочие разницы	(14 664)	(124 396)
	(790 419)	(764 638)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>Признано в отчёте о совокупном доходе на 31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года (пересмотрено)</i>
Отложенные налоговые активы			
Активы в форме права пользования	9 551	6 332	3 219
Кредиторская задолженность	527	527	–
Производные финансовые обязательства	61 451	50 219	11 232
Прочие обязательства	40 009	40 009	–
Итого	111 538	97 087	14 451
Отложенные налоговые обязательства			
Кредиты клиентам	(42 436)	(35 179)	(7 257)
Производные финансовые активы	–	389 889	(389 889)
Основные средства и нематериальные активы	(44 443)	(32 491)	(11 952)
Привлеченные заёмные средства	(88 310)	(82 687)	(5 623)
Обязательства по аренде	(6 340)	(3 631)	(2 709)
Итого	(181 529)	235 901	(417 430)
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	(69 991)	332 988	(402 979)

16. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель и принад- лежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2021 года	4 060	24 713	–	28 773
Поступления	31 988	55 463	117 524	204 975
Выбытие и списание	–	(1 346)	–	(1 346)
На 31 декабря 2021 года	36 048	78 830	117 524	232 402
Накопленная амортизация				
На 1 января 2021 года	(1 294)	(7 780)	–	(9 074)
Начисленная амортизация	(2 407)	(11 435)	(14 474)	(28 316)
Выбытие и списание	–	4	–	4
На 31 декабря 2021 года	(3 701)	(19 211)	(14 474)	(37 386)
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2021 года	2 766	16 933	–	19 699
На 31 декабря 2021 года	32 347	59 619	103 050	195 016

В категорию «Прочие» входит капитализация ремонта здания Компании.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

16. Основные средства (продолжение)

	<i>Мебель и принад- лежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2020 года	1 357	10 064	–	11 421
Поступления	2 702	14 650	–	17 352
Выбытие и списание	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 года	4 059	24 714	–	28 773
Накопленная амортизация				
На 1 января 2020 года	(701)	(3 149)	–	(3 850)
Начисленная амортизация	(593)	(4 631)	–	(5 224)
Выбытие и списание	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 года	(1 294)	(7 780)	–	(9 074)
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2020 года	656	6 915	–	7 571
На 31 декабря 2020 года	2 765	16 934	–	19 699

17. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2021 года	2 233	427 206	429 439
Поступления	1 392	482 897	484 289
На 31 декабря 2021 года	3 625	910 103	913 728
Накопленная амортизация			
На 1 января 2021 года	(508)	(23 430)	(23 938)
Начисленная амортизация	(645)	(110 557)	(111 202)
На 31 декабря 2021 года	(1 153)	(133 987)	(135 140)
Чистая балансовая стоимость			
На 1 января 2021 года	1 725	403 776	405 501
На 31 декабря 2021 года	2 472	776 116	778 588

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2020 года	431	–	431
Поступления	1 802	427 206	429 008
На 31 декабря 2020 года	2 233	427 206	429 439
Накопленная амортизация			
На 1 января 2020 года	(264)	–	(264)
Начисленная амортизация	(244)	(23 430)	(23 674)
На 31 декабря 2020 года	(508)	(23 430)	(23 938)
Чистая балансовая стоимость			
На 1 января 2021 года	167	–	167
На 31 декабря 2020 года	1 725	403 776	405 501

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Активы в форме права пользования

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 2021 год и за 2020 год представлено в таблице ниже:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Первоначальная стоимость на 1 января	80 438	37 207
Влияние новых договоров	47 094	59 324
Начисление амортизации	(31 660)	(16 093)
Чистая балансовая стоимость на конец периода	95 872	80 438

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

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Обязательство по договорам аренды на 1 января	89 883	44,104
Влияние новых договоров	47 094	59 324
Доходы от выбытия аренды	(14 216)	–
Процентный расход	26 357	14 020
Платежи	(46 350)	(27 565)
Обязательство по договорам аренды на конец периода	102 768	89 883

19. Прочие активы и обязательства

<i>Прочие активы</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Прочие финансовые активы		
Займы, выданные связанным сторонам (Примечание 23)	170 964	615 009
Дебиторская задолженность страховой компании	89 213	142 164
Расчеты на регулируемых инвестиционных площадках	361 846	100 367
Дебиторская задолженность по расчётам со связанными сторонами (Примечание 23)	16 677	–
Прочая дебиторская задолженность	28 292	67 524
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	666 992	925 064
Резерв под обесценение	–	–
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	666 992	925 064
Прочие нефинансовые активы		
Краткосрочные авансы выданные	159 748	41 156
НДС, относимый в зачет	66 427	–
Итого прочих нефинансовых активов	226 175	41 156
Резерв под обесценение	–	–
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	226 175	41 156
Итого прочие активы	893 167	966 220

В течение 2021 года была списана дебиторская задолженность в сумме 146 367 тыс. тенге.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

<i>Прочие обязательства</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Несамортизированная часть дохода по гарантии	125 052	–
Кредиторская задолженность сотрудникам	108 982	33 990
Кредиторская задолженность перед страховой компанией	60 995	–
Итого прочих финансовых обязательств	295 029	33 990
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога	188 157	216 520
Прочие краткосрочные обязательства	1 041	4 608
Итого прочих нефинансовых обязательств	189 198	221 128
Итого прочие обязательства	484 227	255 118

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

20. Капитал.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 1 120 151 тыс. тенге.

21. Кредиторская задолженность

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Расчеты по цессиям	86 587	
Сопровождение ПО	83 058	39 549
Консультационные услуги	80 927	154 277
Услуги андеррайтинга по выпуску облигаций	76 005	41 014
Маркетинговые услуги	36 776	273 897
Кредиторская задолженность по валютным форвардам со связанными сторонами (Примечание 23)	21 814	211 546
Услуги по скорингу и верификации	13 086	16 094
Коллекторские услуги	17 603	12 559
Прочая кредиторская задолженность	199 176	102 724
Итого	615 032	851 660

Расчеты по цессиям представляют собой задолженность перед связанной стороной о переводе платежей заемщиков, поступивших Компании после заключения договора цессии.

22. Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>Признано как обязательство</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте, тысяч</i>	<i>Курс</i>	<i>Срок</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	10 000	517,58	Май 2022 года	(49 465)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	10 000	522,59	Июнь 2022 года	(45 113)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	10 000	527,52	Август 2022 года	(41 841)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	10 000	532,96	Август 2022 года	(43 240)
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	12 000	538,07	Сентябрь 2022 года	(51 346)
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	6 500	470,85	Сентябрь 2022 года	(20 091)
Итого производные финансовые обязательства					(251 096)

Приведенная ниже таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>Признано как актив</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте, тысяч</i>	<i>Курс</i>	<i>Срок</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Форвард на продажу RUB, на покупку EUR	EUR	20 000	75,81	Февраль 2021 года	1 746 044
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	15 000	533,82	Октябрь 2021 года	214 543
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	7 000	437,90	Июнь 2021 года	(11 141)
Итого производные финансовые активы					1 949 446

23. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

В течение 2021 года и 2020 года, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Признано в совокупном доходе		
Процентные доходы	157 903	13 006
Прочие доходы (комиссия за выдачу гарантии)	54 460	–
Процентные расходы	(190 056)	(1 095 258)
Операционные расходы	(35 106)	(292 860)
Общехозяйственные и административные расходы	(914 659)	(470 610)
Прочие финансовые доходы/расходы	(2 041 807)	1 737 900
Финансовая деятельность		
Привлеченные заёмные средства		
Поступление кредитов и займов	1 398 584	5 111 230
Погашение кредитов и займов, включая проценты	(4 091 888)	(3 813 788)
Субординированные займы		
Поступление субординированных займов	924 788	5 263 652
Погашение субординированных займов, включая проценты	(2 520 519)	(2 106 228)

В состав административных расходов за 2021 год входят маркетинговые, консультационные услуги, услуги по сопровождению ПО и расходы на заработную плату.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>
Активы		
Производные финансовые активы	–	1 949 446
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	338 437	2 145 573
Дебиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	16 677	–
Займы выданные	170 964	615 009
Обязательства		
Привлеченные заёмные средства	1 052	2 605 215
Производные финансовые обязательства	251 096	–
Кредиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	424 228	706 620
Прочие обязательства	125 909	–
Капитал		
Субординированные займы	6 432 885	6 507 170

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 2021 года Компания привлекла дополнительные субординированные займы в сумме 924 788 тыс. тенге, произвела процентные выплаты по субординированным займам в сумм 1 396 383 тыс. тенге, произвела переоценку остатков в сумме 125 063 тыс. тенге.

В состав дебиторской задолженности от продажи портфелей в сумме 679 256 тыс. тенге входит дебиторская задолженность связанных сторон в сумме 338 437 тыс. тенге на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года в сумме 2 145 573 тыс. тенге из 3 097 260 тыс. тенге).

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

Кредиторская задолженность связанным сторонам включает в себя задолженность по комиссиям по валютным форвардам в размере 20 938 тыс. тенге, консультационные услуги в размере 75 991 тыс. тенге, услуги сопровождения ПО 42 803 тыс. тенге.

Прочие обязательства включают в себя 125 909 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 74 млн тенге за 2021 год, 97 млн тенге за 2020 год.

24. 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 отчётности, 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)

24. 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>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты клиентам	61 237 292	34 718 389
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	679 256	3 097 260
Денежные средства и их эквиваленты	2 671 160	2 115 859
Прочие финансовые активы	666 992	925 064
Итого финансовые активы	65 254 700	40 856 572

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). Основопологающий 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)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный портфель (продолжение)

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

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

Кредиты физическим лицам и кредиты МСБ по состоянию на 31 декабря 2020 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	27 760 371	(764 040)	26 996 331
Просроченные на срок 1-30 дней	1 116 066	(314 114)	801 952
Просроченные на срок 31-60 дней	558 248	(205 047)	353 201
Просроченные на срок 61-90 дней	502 184	(248 569)	253 615
Просроченные на срок более 90 дней	2 188 065	(1 318 119)	869 946
Итого основной долг	32 124 934	(2 849 889)	29 275 045
Проценты и прочие начисления	793 792	(117 530)	676 262
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	32 918 726	(2 967 419)	29 951 307

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный портфель (продолжение)

(2) Кредиты МСБ	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	4 501 150	(118 878)	4 382 272
Просроченные на срок 1-30 дней	161 429	(44 067)	117 362
Просроченные на срок 31-60 дней	69 649	(24 176)	45 473
Просроченные на срок 61-90 дней	75 833	(36 707)	39 126
Просроченные на срок более 90 дней	229 519	(137 822)	91 697
Итого основной долг	5 037 580	(361 650)	4 675 930
Проценты и прочие начисления	110 238	(19 086)	91 152
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	5 147 818	(380 736)	4 767 082

(б) Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несоответствия 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 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. 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 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
Производные финансовые обязательства	–	94 579	156 517	–	–	251 096
Кредиторская задолженность	188 002	374 910	52 120	–	–	615 032
Прочие финансовые обязательства	2 595	182 533	15 401	61 187	33 313	295 029
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)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

<i>На 31 декабря 2020 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	2 115 859	–	–	–	–	2 115 859
Производные финансовые активы	–	1 734 904	214 542	–	–	1 949 446
Кредиты клиентам	2 068 515	6 055 348	7 188 721	19 405 805	–	34 718 389
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	110 000	2 956 339	30 921	–	–	3 097 260
Прочие финансовые активы	312 868	605 744	6 452	–	–	925 064
Итого финансовые активы	4 607 242	11 352 335	7 440 636	19 405 805	–	42 806 018
Финансовые обязательства						
Привлеченные заёмные средства	278 469	1 660 140	5 240 308	23 811 785	–	30 990 702
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–
Кредиторская задолженность	91 617	705 265	54 778	–	–	851 660
Прочие финансовые обязательства	33 990	–	–	–	–	33 990
Итого финансовые обязательства	404 076	2 365 405	5 295 086	23 811 785	–	31 876 352
Чистая позиция по ликвидности на 31 декабря 2020 года	4 203 166	8 986 930	2 145 550	(4 405 980)	–	10 929 666
Совокупная позиция по ликвидности на 31 декабря 2020 года	4 203 166	13 190 096	15 335 646	10 929 666	10 929 666	–

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Фактически ожидаемые сроки по указанным обязательствам представлены в таблице выше (Управленческий анализ ликвидности).

На 31 декабря 2021 года

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства				
Привлеченные заёмные средства	19 757 474	43 721 353	–	63 478 827
Производные финансовые обязательства	251 096	–	–	251 096
Кредиторская задолженность	848 221	–	–	848 221
Прочие финансовые обязательства	200 529	61 187	33 313	295 029
Итого финансовые обязательства	21 057 320	43 782 540	33 313	64 873 173

(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.

Валютный риск оценивается ежемесячно с использованием анализа чувствительности. В приведенной ниже таблице показано изменение прибыли Компании до налогообложения с учётом исторической волатильности валют по отношению к тенге и валютной позиции на конец каждого отчётного периода. Такой анализ предполагает, что все прочие параметры, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Курс доллара США к тенге, средний за период	434,3	413,4
Изменение среднего курса за период	13,0%	8,0%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(43 840)	(156 929)
Курс евро к тенге, средний за период	490,7	471,8
Изменение среднего курса за период	13,0%	10,1%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(89 573)	(761 301)
Курс рубля к тенге, средний за период	5,89	5,74
Изменение среднего курса за период	13,0%	-3,1%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(215 151)	72 500

(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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, представлен следующим образом:

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>Чистое поступление средств</i>	<i>Курсовые разницы</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Займы и кредиты	24 378 016	3 537 741	(111 708)	3 390 997	31 195 046
Выпущенные облигации	6 612 686	12 065 567	23 908	1 565 529	20 267 690
Итого обязательства от финансовой деятельности	30 990 702	15 603 308	(87 800)	4 956 526	51 462 736

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, представлен следующим образом:

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>Чистое поступление средств</i>	<i>Курсовые разницы</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Займы и кредиты	13 565 017	6 302 559	(1 489 114)	5 999 554	24 378 016
Выпущенные облигации	–	6 953 189	(52 805)	(287 698)	6 612 686
Итого обязательства от финансовой деятельности	13 565 017	13 255 748	(1 541 919)	5 711 856	30 990 702

26. Анализ погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

На 31 декабря 2021 года	<i>В пределах 12 месяцев</i>	<i>Более 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 671 160	–	2 671 160
Производные финансовые активы	–	–	–
Кредиты клиентам	24 216 081	37 021 211	61 237 292
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	598 237	81 019	679 256
Основные средства	–	195 016	195 016
Нематериальные активы	–	778 588	778 588
Активы в форме прав пользования	23 009	72 863	95 872
Текущие налоговые активы	112 210	–	112 210
Прочие активы	893 167	–	893 167
Итого активы	28 513 864	38 148 697	66 662 561
Обязательства			
Привлеченные заёмные средства	12 872 171	38 590 565	51 462 736
Производные финансовые обязательства	251 096	–	251 096
Отложенные налоговые обязательства	–	69 991	69 991
Кредиторская задолженность	615 032	–	615 032
Обязательства по аренде	17 635	85 133	102 768
Прочие обязательства	389 727	94 500	484 227
Итого обязательства	14 145 661	38 840 189	52 985 850
Чистая позиция	14 368 203	(691 492)	13 676 711

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Анализ погашения активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2020 года	В пределах 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 115 859	–	2 115 859
Производные финансовые активы	1 949 446	–	1 949 446
Кредиты клиентам	15 312 583	19 405 806	34 718 389
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	3 097 260	–	3 097 260
Основные средства	–	19 699	19 699
Нематериальные активы	–	405 501	405 501
Активы в форме прав пользования	17 629	62 809	80 438
Текущие налоговые активы	72 307	–	72 307
Прочие активы	966 220	–	966 220
Итого активы	23 531 304	19 893 815	43 425 119
Обязательства			
Привлеченные заёмные средства	7 178 917	23 811 785	30 990 702
Обязательство по налогу на прибыль	11 784	–	11 784
Отложенные налоговые обязательства	–	402 979	402 979
Кредиторская задолженность	851 660	–	851 660
Обязательства по аренде	20 621	69 262	89 883
Прочие обязательства	255 118	–	255 118
Итого обязательства	8 318 100	24 284 026	32 602 126
Чистая позиция	15 213 204	(4 390 211)	10 822 993

27. 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 2021 года, а также в течение 2020 года Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Общий долг	51 462 736	30 990 702
Денежные средства и эквиваленты	(2 671 160)	(2 115 859)
Чистый долг	48 791 576	28 874 843
Капитал	13 676 711	10 822 993
Отношение капитала к чистому долгу	0,28	0,37

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты клиентам	61 237 292	34 718 389
Капитал	13 676 711	10 822 993
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,22	0,31

(в тысячах тенге, если не указано иное)

28. 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 заключенный, касающихся учёта дохода, расходов, прочих статей в финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО и норм трансфертного ценообразования. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющие права налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Интерпретация данного законодательства, включая нормы 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.

29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации

(а) Учётные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
<i>На 31 декабря 2021 года</i>				
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	–	–	–
Производные финансовые обязательства	–	–	251 096	251 096
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	–	–	1 012 829	1 012 829

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2020 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	1 949 446	–	1 949 446
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	2 115 859	–	2 115 859
Кредиты клиентам	–	–	34 718 389	34 718 389
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	–	–	3 097 260	3 097 260
Прочие финансовые активы	–	–	925 064	925 064
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты полученные	–	24 378 016	–	24 378 016
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 612 686	–	–	6 612 686
Привлеченные заёмные средства	6 612 686	24 378 016	–	30 990 702
Кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства	–	–	975 533	975 533

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

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 671 160	2 671 160	–	2 115 859	2 115 859	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 237 292	61 141 137	(96 155)	34 718 389	34 138 515	(579 874)
Дебиторская задолженность по договорам цессии	679 256	679 256	–	3 097 260	3 097 260	–
Прочие финансовые активы	666 992	666 992	–	925 064	925 064	–
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты полученные	31 195 046	31 371 693	(176 647)	24 378 016	24 118 478	259 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 267 690	21 933 716	(1 666 026)	6 612 686	6 943 870	(331 184)
Кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства	1 012 829	1 012 829	–	975 533	975 533	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(1 938 828)			(651 520)

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 отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

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.

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 объединяет 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.

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе		
	31 декабря 2020 года	прибыли или убытка	31 декабря 2021 года
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	–	(251 096)	(251 096)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды	(251 096)	Дисконтированные денежные потоки	Форвардные курсы валют EUR/KZT USD/KZT Кредитный спрэд	507,28-521,33 461,16 2,30%-4,16%

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>На 31 декабря 2021 года</i>			
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Тип ненаблюдаемых данных</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(251 096)	Форвардные курсы валют Кредитный спрэд (+1%/-1%)	(626 833) (249 548)	113 007 252 644

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Компания скорректировала представленные выше ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом: в отношении форвардных договоров Компания скорректировала допущения о форвардных курсах валют и кредитного спрэда. Корректировка была произведена с целью увеличения и уменьшения значений допущений в рамках диапазона форвардных курсов на покупку и продажу валюты и в рамках диапазона от -1% до 1% процентов для кредитного спрэда, в зависимости от индивидуальных характеристик производного инструмента.

30. События после отчётной даты

После отчетной даты Компания заключила соглашения об открытии кредитных линий в свою пользу с Евразийским Банком и Банком ЦентрКредит на сумму 2 млрд тенге и 1,5 млрд тенге соответственно.

В феврале 2022 года Компания провела размещение облигаций на сумму 1,7 млрд тенге со сроком обращения до 9 ноября 2024 года и купоном 18% годовых. Номинал облигаций – 1 000 тенге, выплаты по купонам осуществляются ежеквартально, заявленный объем выпуска – 10 млрд тенге.

В первой половине января 2022 года в Казахстане прошла серия крупных акций протеста, которые переросли в беспорядки. Ряд объектов был разграблен и поврежден. В ответ на эти беспорядки Правительство ввело двухнедельное чрезвычайное положение на всей территории Казахстана и ввело определенные ограничения передвижения населения и деятельности субъектов в зависимости от их местонахождения. В результате антитеррористической операции на всей территории Казахстана были введены существенные ограничения доступа в интернет, что привело к срыву онлайн-транзакций. В настоящее время Компания не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, если таковое имеется, могут оказать на финансовое положение Компании любые новые меры, которые может принять Правительство, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. 25 апреля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 14% годовых с процентным коридором +/-1%. Компания расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчётного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Компания не имеет кредитных и операционных рисков с Украиной и Российской Федерацией.