

SOLVa

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2023



ПРОФИЛЬ КОМПАНИИ

АО «Микрофинансовая компания «ОнлайнКазФинанс» (далее – Компания) зарегистрирована на территории Республики Казахстан на основании Протокола общего собрания участников от 21 июля 2016 года и действует в соответствии с законодательством Республики Казахстан. До 9 декабря 2022 года организационно правовой формой Компании являлось товарищество с ограниченной ответственностью.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, пр.Сейфуллина, д. 502, БЦ «Tugar», 9-й этаж.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан No KZ41VGY от 17 апреля 2017 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан 17 апреля 2017 года под No 05.17.006. С 1 января 2020 года деятельность Компании регулируется и контролируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 1 марта 2021 года Компания получила лицензию No 02.21.0004.М на право осуществления микрофинансовой деятельности.

В соответствие с решением единственного акционера от 15 декабря 2022 года в настоящий момент Компания реализует мероприятия, необходимые для её преобразования из микрофинансовой организации в банк. В настоящее время Компания проводит подготовительные мероприятия для подачи заявления в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка для получения разрешения на конвертацию. В планах Компании начать функционировать как банк в течение 2024 года.

На территории Республики Казахстан Компания представлена торговой маркой «Solva». Основным направлением деятельности Компании является предоставление кредитов субъектам малого и среднего бизнеса («МСБ») и физическим лицам в сумме от 200 000 до 20 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 5 лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных НБРК. Кредиты МСБ и физическим лицам и выдаются на базе кредитного скоринга, без залога и обеспечения. Продукты компании отличаются высокой доступностью в регионах и быстрым процессом одобрения и выдачи

Компания с середины 2020 года ведет активную работу с микро и малым бизнесом, и за последние 3 года увеличила долю данной категории клиентов в кредитном портфеле компании с 15 до 53%, поставив перед собой цель содействовать развитию здоровой предпринимательской среды в Казахстане посредством этичных практик кредитования. За это время мы уже предоставили микрокредиты примерно 83 тыс. предпринимателям по всему Казахстану, в том числе в удаленных регионах страны и сельской местности.

Компания предлагает простые и удобные условия кредитования для предпринимателей: (1) быстрое оформление (2) кредитование без залога и поручительства (3) удобство онлайн-оформления заявки без необходимости посещения офиса (4) возможность использования кредита на различные цели, такие как развитие бизнеса, пополнение оборотных средств или покрытие кассовых разрывов.

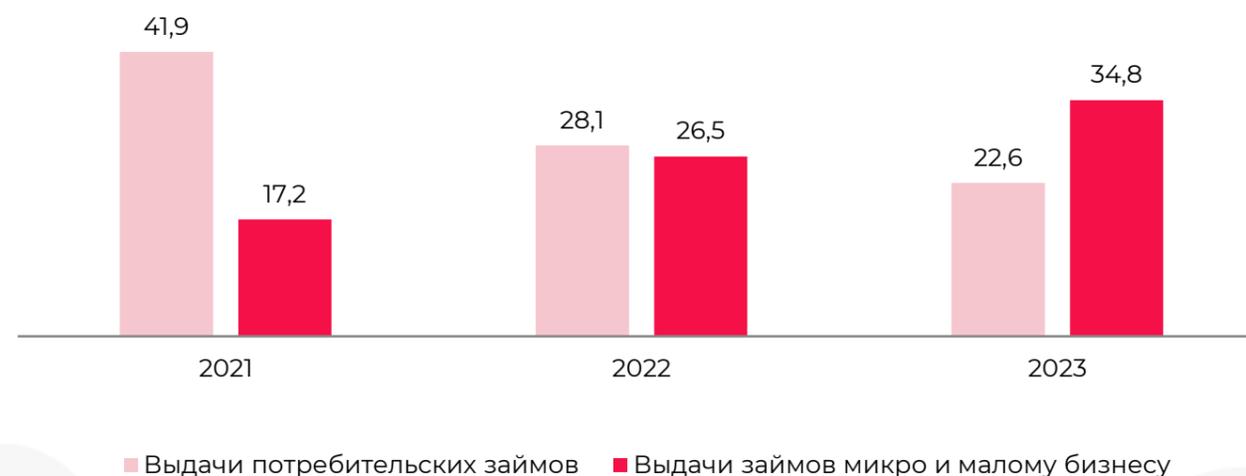
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Кредитный портфель, млрд. тенге

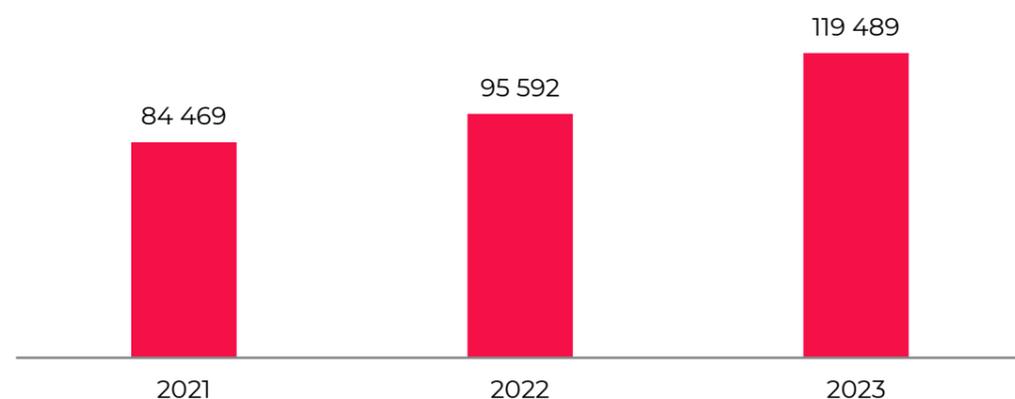


В 2023 году ссудный портфель компании вырос с 74 до 95,2 млрд тенге. При этом доля кредитов, выданных малому и среднему бизнесу выросла с 46% до 53% в 2023 по сравнению с предыдущим годом.

Структура выдач по типу клиентов, млрд. тенге

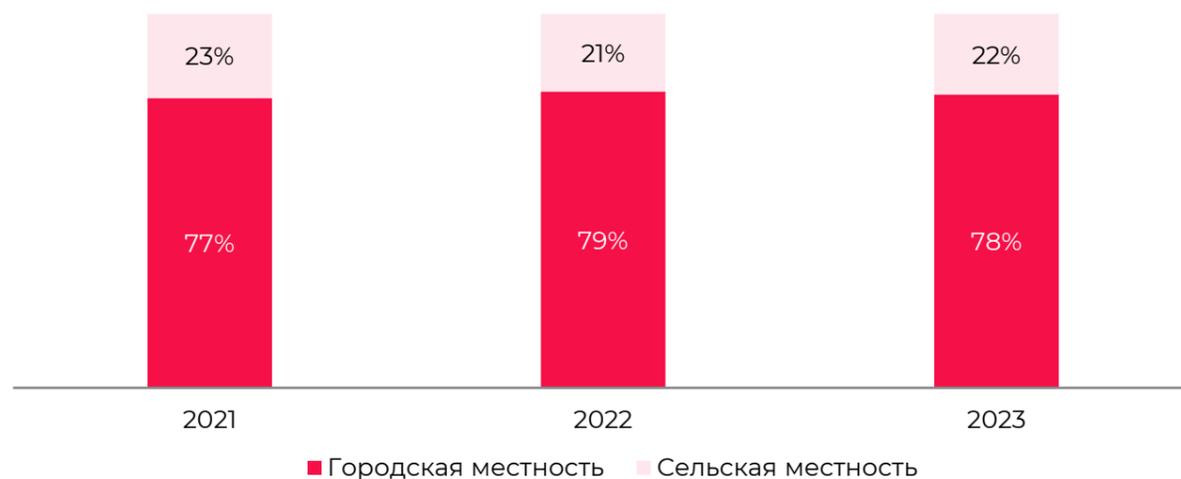


Количество активных заемщиков, чел.



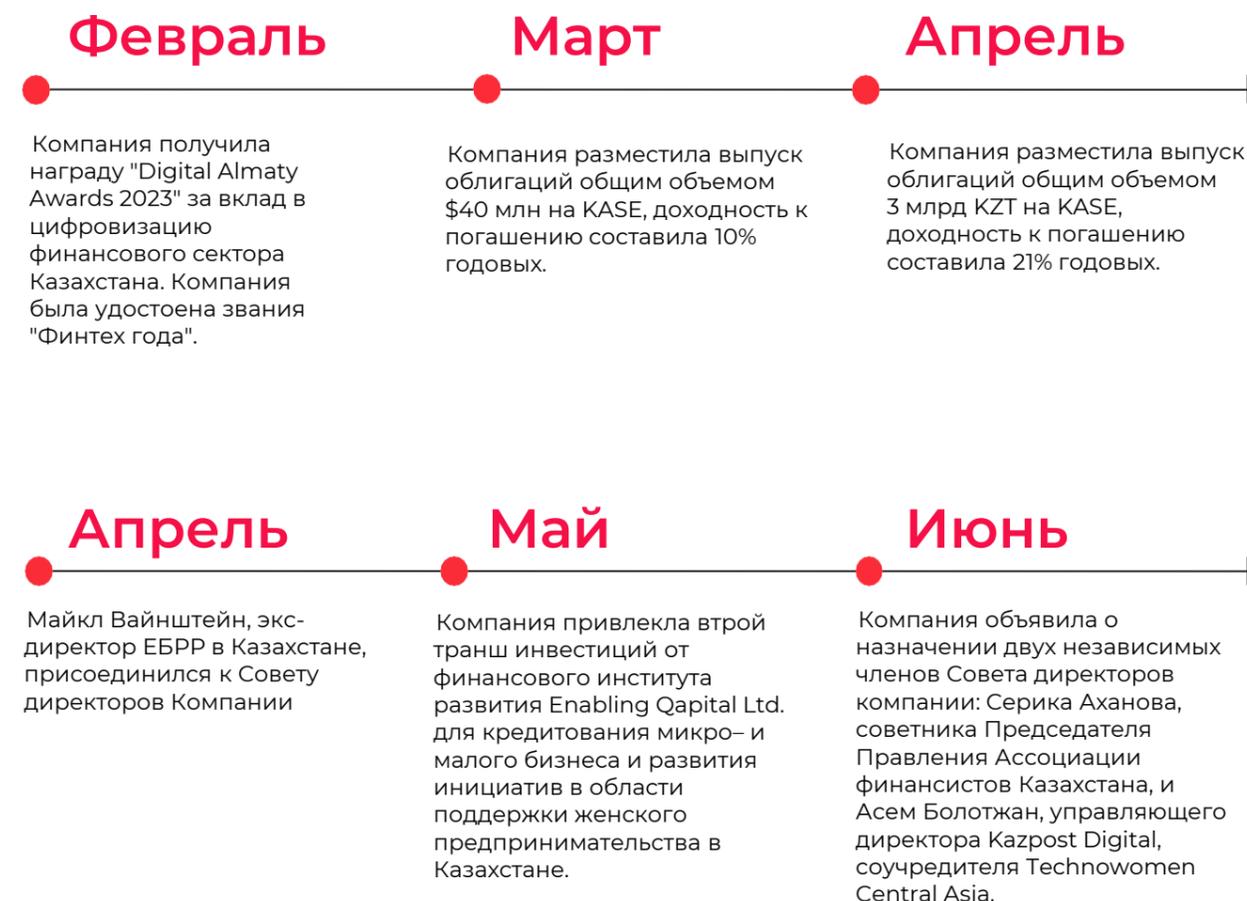
Количество активных заемщиков активно растет. Так, за 2023 год количество активных заемщиков выросло на 25% и достигло 119 489. За последние 2 года прирост активных заемщиков составил более 40%. Пул заемщиков увеличивался в среднем на 31,4 тыс. клиентов в месяц.

Структура портфеля по регионам



В портфеле компании 78% займов выданных клиентам в сельской местности.

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА



Июнь

Solva осуществила дебютное размещение гендерных облигаций на сумму 6,3 млрд тенге на площадке KASE с доходностью к погашению 21,5% годовых.

Средства от размещения этих облигаций будут направлены на поддержку женщин в деловой среде с целью расширения их возможностей и снижения гендерного неравенства.

Компания была награждена сертификатом от МФЦА за наш вклад в развитие устойчивого финансирования в Казахстане на церемонии награждения Green Finance Awards

Июль

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги эмитента Компании до уровня "B/Stable/B-" по международной шкале и "kzBB-" по национальной шкале. Прогноз по рейтингу "Стабильный".

Solva была награждена в номинациях "Лучшая сделка с облигациями ESG в Казахстане" и "Ведущий розничный эмитент облигаций в Казахстане" в рамках премии Cbonds Awards

Август

Компания разместила облигации общим объемом 1,5 млрд KZT с годовой доходностью 21,00% и \$4,4 млн с годовой доходностью 10,00%

Сентябрь

Компания погасила выпуск облигаций, номинированных в долларах США, на сумму \$10 млн и номинированных в тенге на сумму 3 млрд KZT.

Октябрь

Компания получила награду PLUS Awards за лучшую ESG-инициативу в финансовом секторе благодаря платформе "Женщина в бизнесе" во время форума PLUS "Финтех без границ". Цифровая Евразия.

Ноябрь

Компания получила награду "Высокодоходная долговая сделка года" на мероприятии "Bonds, Loans & ESG Capital Markets CEE, CIS & Turkiye 2023»

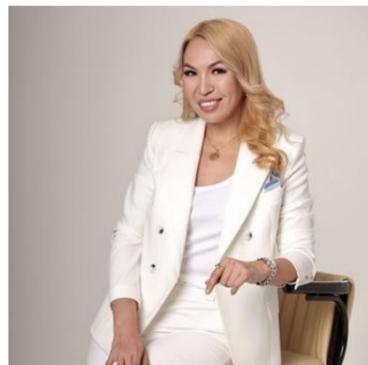
Компания привлекла на KASE 9,3 млрд KZT путем размещения облигаций с доходностью к погашению 20,00% годовых

Декабрь

Компания получила инвестиции в акционерный капитал на сумму \$20 млн от семьи Савирис и ZCP



ОБРАЩЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА



Имашева Аида

Генеральный Директор



Представляем вашему вниманию Годовой отчет АО «Микрофинансовая компания «ОнлайнКазфинанс» (бренд Solva) за 2023 год, в котором отражены основные результаты деятельности Компании и ключевые приоритеты развития.

В 2022 году наша Компания поставила для себя одну из главных целей – трансформацию в Банк. На протяжении последних двух лет мы непрерывно работали над достижением этой цели. В 2023 году были проведены существенные трансформации в основных бизнес-процессах: усиление стандартов корпоративного управления, разработка большого количества внутренних нормативных документов, улучшены стандарты по информационной безопасности для соответствия уровню БВУ. Мы смогли собрать команду с богатым опытом работы в крупных банках страны.

В декабре 2023 нами была закрыта первая за последние 10 лет сделка по привлечению прямых иностранных инвестиций в капитал в финансовом секторе Казахстана в размере \$20 млн. Основным инвестором в капитал стал международный фонд Zoser Capital, представляющий семью Савирис. Это стратегическое сотрудничество открывает для нас новые возможности, способствуя ускорению выполнения нашей региональной стратегии и планов развития на региональном уровне.

Мы продолжили реализовывать нашу миссию: предоставить удобный и понятных финансовый сервис для каждого, кто решил заниматься предпринимательской деятельностью. По результату 2023 году доля в портфеле клиентов МСБ составила 53%, за всё время мы предоставили микрокредиты примерно 83 тыс предпринимателям по всему Казахстану. Благодаря нашему финансированию было создано 48 000 рабочих мест. Наша цель на 2024 продолжить развивать нашу продуктовую линейку для МСБ клиентов и делать финансирование более доступным для казахстанцев.

В 2023 году мы стали одним из крупнейших эмитентов облигаций в Республике. С начала 2023 мы провели 9 успешных размещений облигаций на KASE. Мы смогли привлечь более 43 млрд тенге и \$40млн, а также успешно погасили 6 выпусков облигаций на общую сумму 5,3 млрд тенге и \$13 млн. Но одним из самых значимых событий в 2023 году стал выпуск первых в истории Казахстана корпоративного выпуска гендерных облигаций по итогам которого мы могли привлечь 10 млрд тенге. Привлечённая сумма была направлена на финансирование женского предпринимательства.

Наша компания ставит перед собой цель быть одним из проводников иностранных инвестиций в финансовый сектор Казахстана. Мы активно работаем над привлечением финансирования от международных фондов социально-ориентированного инвестирования. В 2023 году мы получили второй транш финансирования от Enabling Capital Ltd.

В 2024 мы планируем привлечь иностранные фонды для реализации зеленых проектов. Так, уже в этом году мы представили возможность бизнесу, деятельность которых направлена на сокращение негативного влияния на окружающую среду, получить финансирования в рамках пилотного продукта.

В 2023 году мы продолжили работать в области устойчивого развития. Как результат, мы стали одной из первых компаний в Казахстане, получивших ESG-рейтинг от агентства Sustainable Fitch на уровне "3" с общим баллом 59.

В рамках нашего масштабного проекта «Женское Дело», который направлен на создание благоприятной среды для развития женского предпринимательства и повышения уровня финансовой грамотности в Казахстане, мы провели 7 бесплатных обучающих мероприятий в разных регионах страны.

Рейтинговым агентством S&P был подтвержден международный кредитный рейтинг Solva в категории B (B-/stable), что позволило продолжить привлекать институциональных инвесторов среди локальных и зарубежных партнеров.

Мы продолжили развивать свою филиальную сеть по всей стране. Новым этапом развития стало партнерство с Казпочтой, что позволит нам расширить покрытие регионов, в особенности в сельской местности.

Мы надеемся, что в 2024 все усилия, которые мы с нашей командой вкладываем в улучшения нашего бизнеса, наших процессов и продуктов, приведут к тому, что на рынке Казахстана появился надежный партнёр для микро- и малого бизнеса – Solva Bank.



ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

2023



КРАТКАЯ ИСТОРИЯ КОМПАНИИ

- **1 августа 2016 г.** ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» было зарегистрировано на территории Республики Казахстан. ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» начало предоставлять микрокредиты под торговой маркой Solva.
- В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан No KZ41VGY от **17 апреля 2017 г.** Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан 17 апреля 2017 г. за No 05.17.006.

Компания расширила деятельность в направлении клиентов малого и среднего бизнеса и запустила новый продукт – кредит для представителей малого и среднего бизнеса.
- **27 августа 2020 г.** Компания успешно разместила выпуск облигаций на общую сумму 4 млрд тенге на площадке Казахстанской фондовой биржи.
- **29 сентября 2020 г.** Компания успешно разместила выпуск облигаций на площадке Astana International Exchange (AIX) со сроком обращения 2 года объем выпуска составил 7 млн долл.
- **31 декабря 2020 года** Компания продала портфель займов «до зарплаты» и полностью отказалась от их выдачи. С января 2021 года Компания ведет деятельность только на двух приоритетных для нее рынках - кредитования МСБ и потребительского кредитования.
- **1 марта 2021 года** Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности. Лицензия была выдана Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.
- **18 марта 2021 года** Компания провела успешное размещение облигаций в размере 7 млрд тенге
- **31 августа 2021 года** рейтинговое агентство S&P Global Ratings присвоило краткосрочный и долгосрочный кредитные рейтинги ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» на уровне В, прогноз – «Стабильный».
- **23 ноября 2021 года** Компания привлекла 3,1 млрд тенге, разместив облигации KZ2P (MFOKb2) с доходностью к погашению 17,00 % годовых.
- **18 ноября 2021 года** ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс», представляющее в Казахстане бренд Solva, стало лауреатом премии «ТОП-100 выдающихся людей и брендов современного Казахстана» прошедшей в ходе национального форума казахстанских современных достижений «Made in Kazakhstan» в г. Туркестане при поддержке Высшего совета Европейской ассоциации развития бизнеса.

- **24 декабря 2021 года** Компания привлекла 629,8 млн тенге, разместив на KASE облигации KZ2P (MFOKb2) с доходностью к погашению 17,00 % годовых.

В феврале Компания и АО «Банк ЦентрКредит» заключили договор об открытии кредитной линии сроком кредитования три года.

В апреле Компания и АО «Евразийский банк» заключили договор об открытии кредитной линии сроком три года.

- **17 июня 2022 года** Компания привлекла на KASE 17 июня \$6,8 млн, разместив облигации KZ2P00008584 (MFOKb4) с доходностью к погашению 10,00 % годовых.

- **08 июля 2022 года** Компания привлекла на KASE \$2,8 млн, разместив облигации KZ2P00008584 (MFOKb4) с доходностью к погашению 9,99 % годовых.

- **26 июля 2022 года** рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги эмитента ТОО "Микрофинансовая организация "ОнлайнКазФинанс" до уровня "B/Stable/B-" по международной шкале и "kzBB-" по национальной шкале. Прогноз по рейтингу "Стабильный".

Компания получила награду «Лидер отрасли 2022» за вклад в развитие отрасли и экономики Казахстана, компания была отмечена «Свидетельством благонадежного лидера».

Компания погасила дебютный выпуск облигаций в тенге KZ2P00006877 (MFOKb1) на сумму 4 млрд KZT.

- **7 сентября 2022 года** Компания привлекла на KASE \$3,9 млн, разместив облигации KZ2P00008584 (MFOKb4) с доходностью к погашению 10,0% годовых.

Компания погасила дебютный выпуск облигаций в долларах США KZX000000518 (MFOK.0922) на сумму 7 млн USD.

26 сентября 2022 единственным участником Компании было принято решение о преобразовании товарищества в акционерное общество.

- **12 октября 2022 года** Компания привлекла на KASE 1,3 млрд тенге, разместив облигации KZ2P00008782 (MFOKb5) с доходностью к погашению 21,00 % годовых и \$4,4 млн, разместив облигации KZ2P00008790 (MFOKb6) с доходностью к погашению 10,00 % годовых.

- **31 октября 2022 года** Компания привлекла на KASE \$2,9 млн, разместив облигации KZ2P00008808 (MFOKb7) с доходностью к погашению 10,00 % годовых.

Компания стал первой казахстанской компанией, присоединившейся к глобальной инициативе в области гендерно ориентированного распределения капитала 2XCollaborative. Компания также объявила о запуске собственного масштабного проекта по поддержке женщин-предпринимательниц Казахстана «Женское дело».

● **9 декабря 2022** года была осуществлена государственная перерегистрация юридического лица, в соответствии с которой ТОО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс" перерегистрировано в АО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс".

АО "МФО ОнлайнКазФинанс" привлекло международные инвестиции от финансового института развития Enabling Capital Ltd. для кредитования микро- и малого бизнеса и развития инициатив в области поддержки женского предпринимательства в Казахстане.

● **Компания стала членом Национального ESG клуба. Целью клуба является объединение компаний – лидеров экономики Казахстана для развития повестки устойчивого развития, содействия достижению ЦУР ООН и создания благоприятных условий для всего казахстанского бизнеса с целью полной реализации его потенциала в ESG-трансформации.**

Компания получила награду "Digital Almaty Awards 2023" за вклад в цифровизацию финансового сектора Казахстана. Компания была удостоена звания "Финтех года".

● **14 марта 2023** Компания провела погашение выпуска облигаций KZ2P00008790 (MFOKb6) на сумму \$5 млн

● **17 марта 2023** состоялся выпуск облигаций KZ2C00009538 (MFOKb9) объемом \$20 млн с доходностью к погашению 10,00% годовых на KASE.

● **17 марта 2023** Майкл Вайнстин, экс-директор ЕБРР в Казахстане, присоединился к Совету директоров Компании

● **29 марта 2023** Компания провела погашение выпуска облигаций KZ2P00008782 (MFOKb5) на сумму 2,5 млн тенге

● **03 апреля 2023** состоялся выпуск облигаций KZ2C00009421 (MFOKb8) объемом \$20 млн с доходностью к погашению 10,00% годовых на KASE.

● **25 апреля 2023** состоялся выпуск облигаций KZ2C00009728 (MFOKb10) со средневзвешенной доходностью к погашению 21,00 % 3 млрд тенге на KASE

● Компания привлекла второй транш инвестиций от финансового института развития Enabling Capital Ltd. для кредитования микро- и малого бизнеса и развития инициатив в области поддержки женского предпринимательства в Казахстане.

● **22 мая 2023** Компания объявила о назначении двух независимых членов Совета директоров компании: Серика Аханова, советника Председателя Правления Ассоциации финансистов Казахстана, и Асем Нургалиевой, управляющего директора Kazpost Digital, соучредителя Technowomen Central Asia.

● **2 июня 2023** осуществило первичное размещение первого в истории Казахстана корпоративного выпуска гендерных облигаций KZ2C00009769 (MFOKb11) в рамках облигационной программы на KASE с доходностью к погашению 21,50 % годовых 20 млрд тенге

Компания была награждена сертификатом от МФЦА за наш вклад в развитие устойчивого финансирования в Казахстане на церемонии награждения Green Finance Awards

● **27 июня 2023 года** Компания провела погашение выпуска облигаций KZ2P00008584 (MFOKb4) на сумму \$ 15 млн

26 июля 2023 года рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило кредитный рейтинг АО "МФО ОнлайнКазФинанс" на уровне "B-/B", прогноз "Стабильный".

Solva была награждена в номинациях "Лучшая сделка с облигациями ESG в Казахстане" и "Ведущий розничный эмитент облигаций в Казахстане" в рамках премии Cbonds Awards

● **06 сентября 2023** Компания провела погашение выпуска облигаций KZ2P00008808 (MFOKb7) на сумму \$10 млн

● **29 сентября 2023** года Компания провела погашение выпуска облигаций KZ2P00008576 (MFOKb3) на сумму 3 млрд тенге

● **04 октября 2023** состоялся выпуск облигаций KZ2C00010122 (MFOKb15) на сумму 3 млрд KZT с доходностью к погашению 21,00% на KASE

Компания получила награду PLUS Awards за лучшую ESG-инициативу в финансовом секторе благодаря платформе "Женщина в бизнесе" во время форума PLUS "Финтех без границ". Цифровая Евразия.

● **14 ноября 2023** года состоялся выпуск облигаций KZ2C00010171 (MFOKb16) объемом 20 млрд KZT с годовой доходностью к погашению 20,00% на KASE

Компания получила награду "Высокодоходная долговая сделка года" на мероприятии "Bonds, Loans & ESG Capital Markets CEE, CIS & Turkiye 2023"

Рейтинговое агентство Sustainable Fitch присвоило Компании ESG-рейтинг на уровне «3» с общим баллом 59

● **Компания получила инвестиции в акционерный капитал на сумму \$20 млн от семьи Савирис и ZCP**

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ КОМПАНИИ

Кредитование МСБ

- Кредитование субъектов МСБ, сумма займа до 4 млн тенге на срок до 5 лет.
- Кредитование самозанятых, сумма займа до 4 млн тенге на срок до 5 лет.
- Кредитование субъектов бизнеса в организационно-правовой форме ТОО, сумма займа до 10 млн тенге на срок от 3 до 12 мес.
- Solva Факторинг – финансирование дебиторской задолженности на сумму до 20 млн тенге сроком до 120 дней.

Зеленое финансирование

В 2023 году Solva запустила пилотный продукт для предпринимателей в сегменте МСБ – «Зеленое финансирование для бизнеса». Финансирование могут получить бизнесы, деятельность которых направлена на сокращение негативного влияния на окружающую среду, в том числе средства идут на приобретение энергоэффективных технологий и оборудования. Клиенты, в свою очередь, получают кэшбек, который можно использовать на погашение ежемесячного платежа.

Розничное кредитование

- Потребительское кредитование физических лиц на срок до 5х лет, сумма займа от 200 тыс. до 4 млн тенге.
- Рефинансирование займов на сумму до 4 млн тенге сроком от 6 мес. до 5 лет.

Цифровая карта Solva Light

Цифровая карта Солва Лайт позволяет соединить преимущества микрокредита и кредитной карты. Быстрое подтверждение заявки дает возможность пользоваться деньгами уже через 15 минут. Максимальная сумма займа – 300 000 тенге. Оплата картой дает возможность получать бонусы 10% за каждую покупку. По состоянию на конец 2023 года было выпущено 45 тыс. виртуальных карт.

Принципы кредитования

- Быстро – простое оформление с минимальным количеством документов
- Без залога – не требуется закладывать имущество или привлекать поручителей
- Удобно – не нужно посещать офис, заявку можно оформить онлайн
- На любые цели – крупные покупки, развитие бизнеса, пополнение оборотных средств или кассовый разрыв

Торговые марки/онлайн-сервисы

Solva – онлайн-сервис потребительского кредитования и кредитования микро- и малого бизнеса. Торговая марка была запущена на территории Казахстана в 2017 г. По состоянию на конец 2023 года услугами сервиса воспользовались более 3 млн заемщиков.

- Мобильное приложение Solva – простой и удобный доступ ко всем услугам компании через мобильный телефон.

Офлайн точки

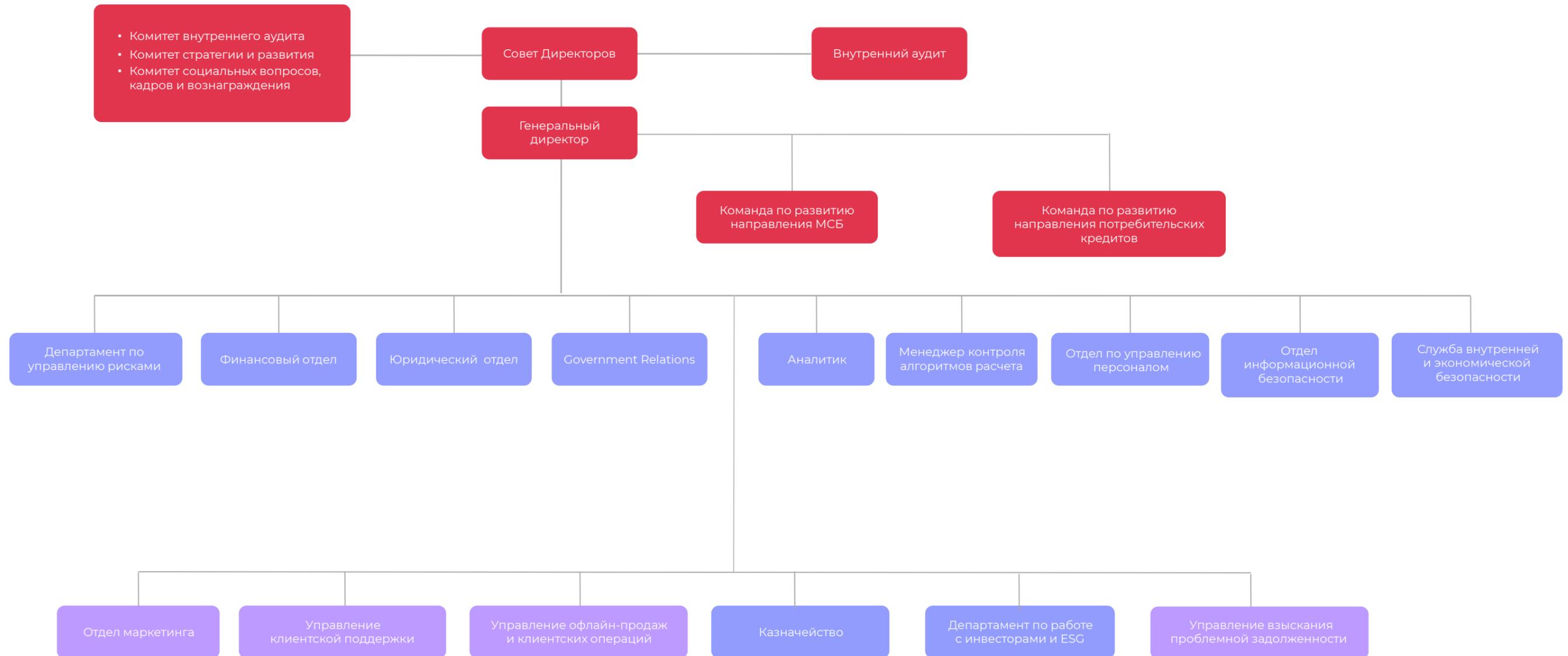
Компании удалось создать филиальную сеть по всей стране, что позволяет покрыть потребности в финансировании в регионах. На конец 2023 года наша сеть насчитывала 129 отделений всей территории Казахстана.

В 2023 году Solva начала принимать заявки предпринимателей на финансирование в отделениях Казпочты.

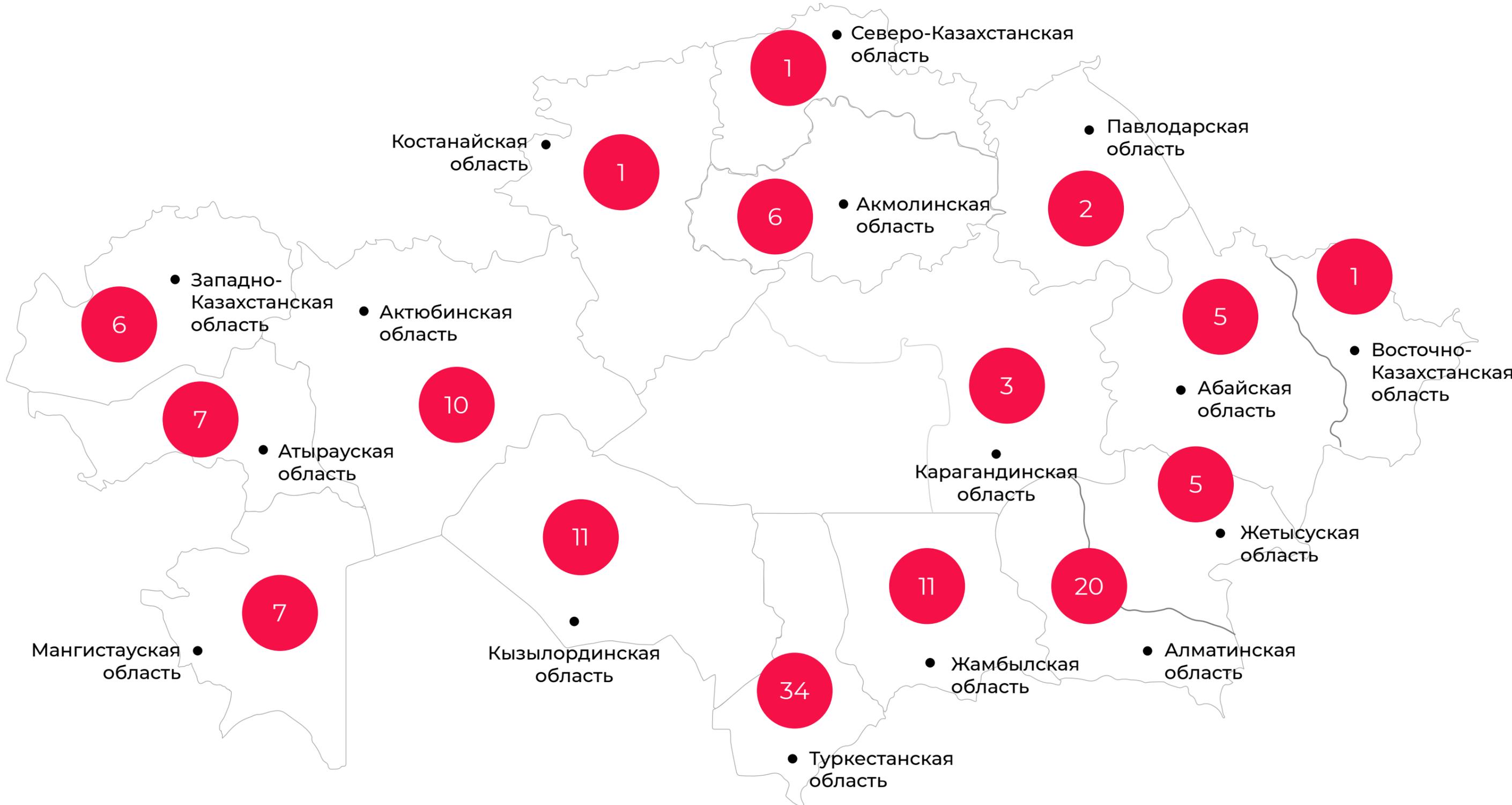
В отделениях Казпочты МСБ клиенту могут получить цифровой микрокредит на бизнес: размер финансирования для предпринимателей составляет до 4 млн тенге. Предприниматели могут обратиться в отделения Казпочты в Алматы, а также в Алматинской, Жамбылской, Туркестанской, Костанайской и Северо-Казахстанской областях.

Сотрудничество с Казпочтой существенно расширило доступность точек внесения платежей и снизило среднюю комиссию за погашение с клиента.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОМПАНИИ



ГЕОГРАФИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



SOLVA

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

2023



МИССИЯ И ВИДЕНИЕ

Миссия компании

Создание благоприятной среды для микро-, малого и среднего бизнеса, а также улучшение благосостояния жителей республики. Наша цель — создание удобного и понятного финансового сервиса для предпринимателей разных уровней (микро-, малых и средних предприятий). Мы стремимся к тому, чтобы предприниматели могли уверенно выбирать наши продукты для развития своего дела, обеспечивая тем самым здоровую предпринимательскую среду и улучшая уровень жизни граждан Республики.

Место компании в отрасли

В будущем компания планирует сохранить лидерство в сегменте предоставления высокотехнологичных финансовых услуг на рынке Казахстана. Для дальнейшего расширения бизнеса компания планирует трансформироваться в коммерческий банк к концу 2024 года.

КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ

В СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЯ РУКОВОДСТВУЕТСЯ СЛЕДУЮЩИМИ ЦЕННОСТЯМИ:

Ответственное кредитование

Мы обеспечиваем наших клиентов полной, понятной и достоверной информацией обо всех условиях договора микрокредитования перед его заключением. Мы не вводим клиента в заблуждение, используя мелкий шрифт и другие маркетинговые уловки. Во избежание риска закредитованности, мы тщательно проверяем финансовые возможности заемщиков. При возникновении ситуаций, затрудняющих исполнение обязательств клиентов, наша компания проводит процедуры по урегулированию просроченной задолженности в индивидуальном порядке. С начала 2022 года более 1 100 клиентов получили индивидуальные графики с отсрочкой и реструктуризацией платежей, в том числе по основному долгу.

В нашей компании также работает виртуальная приемная омбудсмена по правам заемщиков.

Деловая этика и противодействие коррупции

Соблюдение принципов деловой этики и противодействие коррупции и мошенничеству являются основой долгосрочного успеха нашего бизнеса. В нашей Компании действует Кодекс профессиональной этики, который определяет корпоративные стандарты делового поведения и позволяет нам работать в соответствии с нашими ценностями.

В компании сформирована культура регулярных тренингов и строгого контроля качества. Также мы придерживаемся принципа нулевой терпимости к коррупции и мошенничеству. Все сотрудники Solva в обязательном порядке осведомлены о недопустимости любых коррупционных и мошеннических действий и действуют исключительно в соответствии с Политикой противодействия мошенничеству и коррупции.

Повышение уровня финансовой грамотности

Мы убеждены, что успех в реализации собственного бизнес-проекта и материальное благосостояние зависят от уровня финансовой образованности. Мы опираемся на утвержденную государством «Концепцию повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы» и реализуем эту инициативу в рамках нашей компании совместно с партнерами.

Мы используем разные форматы — онлайн и офлайн лекции и тренинги; готовим материалы на казахском и русском языках; проводим наши мероприятия в разных регионах страны; разрабатываем программы обучения для аудиторий разного уровня подготовки. В общей сложности за два последних года в наших мероприятиях по финансовой грамотности приняли участие больше 7 000 казахстанцев.

Забота о сотрудниках

Сотрудники — ключевая ценность компании Solva. Мы заботимся об их благополучии, обеспечиваем равные возможности и создаем условия для реализации потенциала каждого члена команды.

Мы предлагаем конкурентный уровень оплаты труда и справедливую систему оценки вне зависимости от пола или возраста.

Также наша система мотивации включает в себя нематериальные инструменты: медицинское страхование, уроки иностранного языка, курсы повышения квалификации и саморазвития.



СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ НА 2024–2027 ГОДЫ

Стратегические приоритеты на 2024 – 2027

Приоритет 1

Завершение трансформационных процессов и получение банковской лицензии Solva

Завершающий этап преобразования Solva в коммерческий банк второго уровня запланирован на 2024 год. Основными приоритетами для дальнейшего развития банковских продуктов являются:

- Увеличение и улучшение нашей клиентской базы
- Запуск новых транзакционных продуктов
- Использование депозитов в качестве дополнительного источника финансирования

Приоритет 2

Solva стремится стать надежным банком для МСБ

- Предлагаем индивидуальные банковские продукты для МСБ
- Запустить нефинансовый продукт, помогающий предпринимателям более эффективно вести свой бизнес
- Осваивать новые отрасли промышленности
- Расширять сеть офлайн-отделений
- Продолжать повышать финансовую грамотность предпринимателей

Приоритет 3

Географическое расширение и освоение новых рынков

- Освоение новых рынков СНГ с акцентом на финансирование малого и среднего бизнеса и инклюзивное кредитование.



- Установление стратегических партнёрств с финансовыми группами в регионе для запуска и развития новых продуктов.
- Привлечение дополнительного финансирования от иностранных инвесторов для расширения за пределы Казахстана.

Приоритет 4

Соблюдение принципов устойчивого развития

- Расширение линейки продуктов для «зелёного» финансирования.
- Поддержка женщин-предпринимателей не только финансовыми услугами, но и через наши нефинансовые продукты, такие как «Женщины в бизнесе».
- Повышение социальной стабильности в обществе путём повышения финансовой грамотности.
- Создание благоприятной рабочей атмосферы и поддержка сотрудников в реализации их потенциала.
- Охрана окружающей среды и борьба с изменением климата



РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

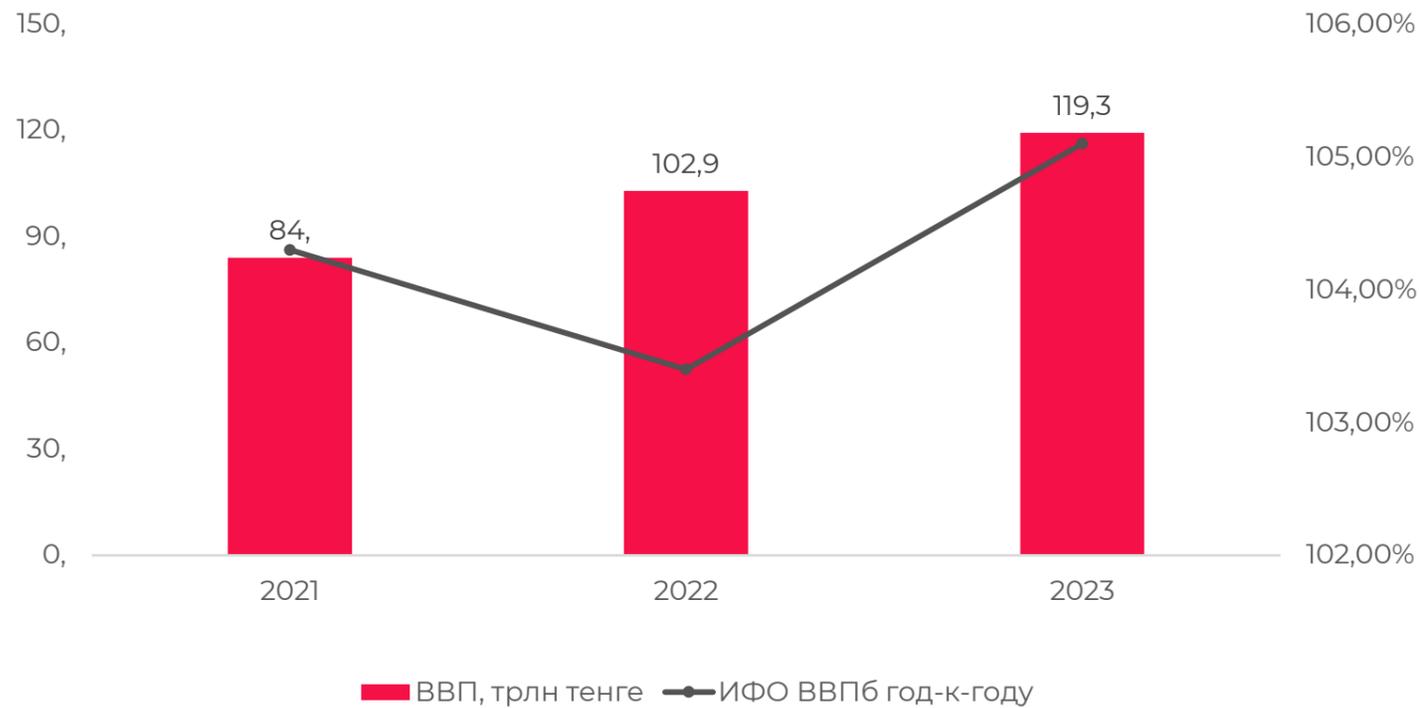
2023



МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

ВВП

Источник: <https://stat.gov.kz/ru/industries/economy/national-accounts/publications/117664/>



В 2023 году ВВП Казахстана в номинальном выражении вырос на 16,4 трлн тенге и составил 119,3 трлн тенге, в реальном выражении ВВП вырос на 5,1%. По темпам роста лидировали строительство (+13,3%) и оптовая и розничная торговля (+11,3%)

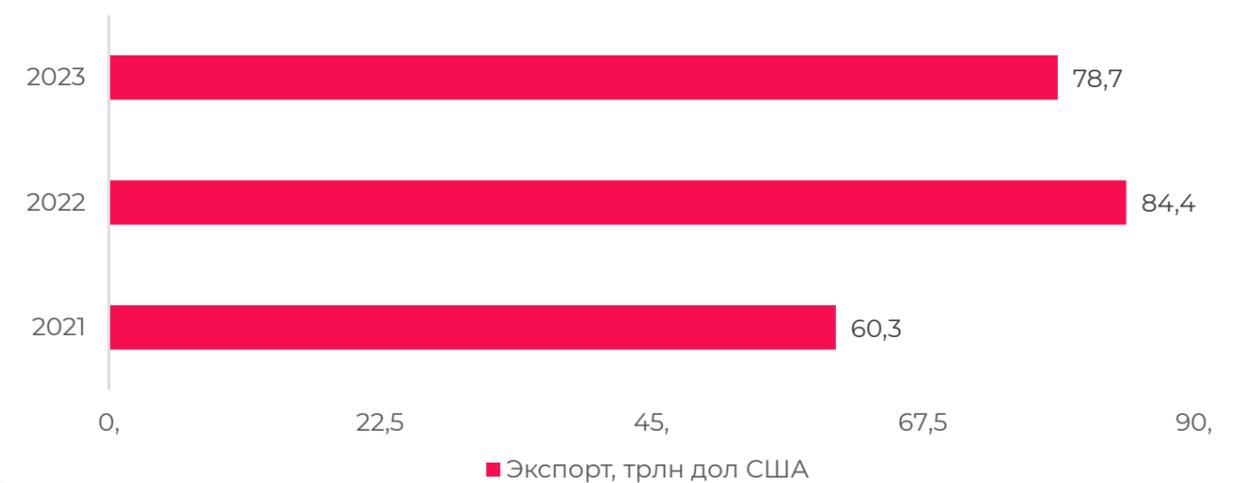
Индекс деловой активности



На динамику индекса повлияло снижение показателя сектора услуг с 50,2 до 48,2, а также горнодобывающего сектора с 47,8 до 46,8. Улучшение деловой активности в конце 2023 года было зафиксировано в производственном секторе с 50,1 в конце 2022 года до 51,6 в конце 2023 года, а также в строительном секторе с 47,6 до 50,0.

Внешняя торговля

Источник: <https://stat.gov.kz/ru/industries/economy/foreign-market/publications/123068/>

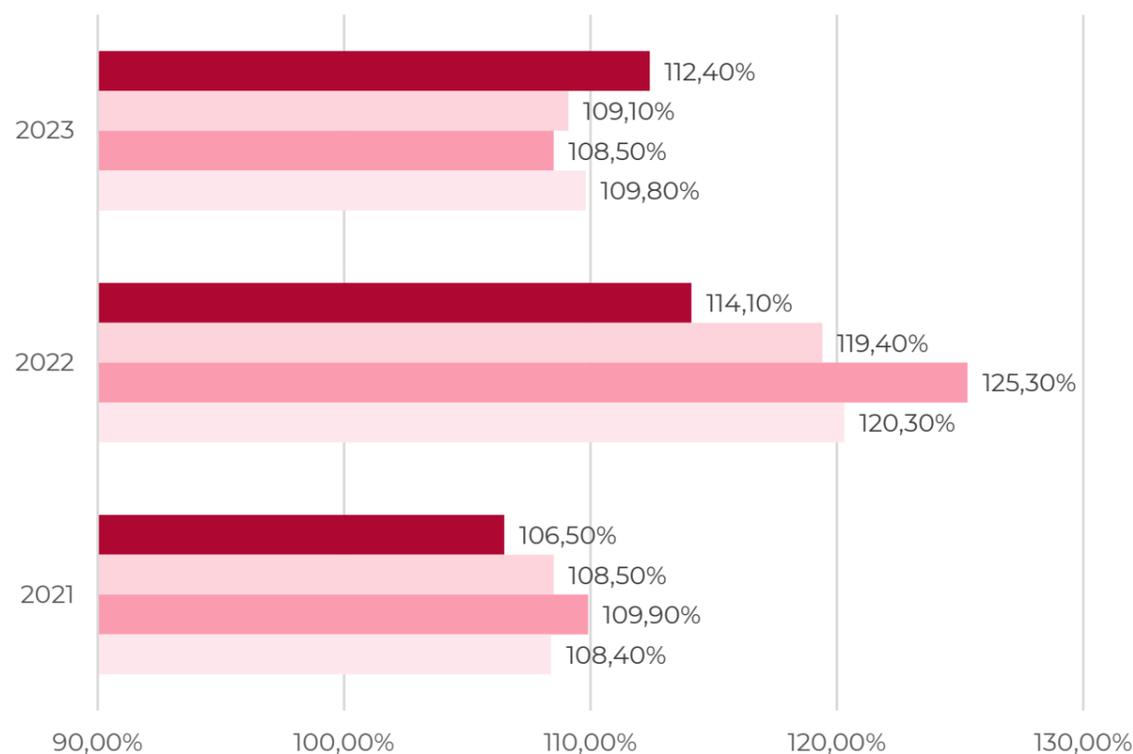


Экспорт товаров из Казахстана сократился на 7% по сравнению с 2022 годом и достиг \$78,7 млрд. Экспорт нефтепродуктов из Казахстана сократился в стоимостном выражении на 10,4%. Что касается ферросплавов, экспорт которых сократился на 27,9%, то значительные сокращения произошли в США, Японии, Индонезии и России из-за общего сокращения импорта этих стран. Кроме того, на внутреннем рынке сжиженного природного газа Республики Казахстан наблюдается дефицит, что влияет на сокращение экспорта газа.

Темпы инфляции

Источник: <https://stat.gov.kz/ru/industries/economy/prices/publications/113711/>

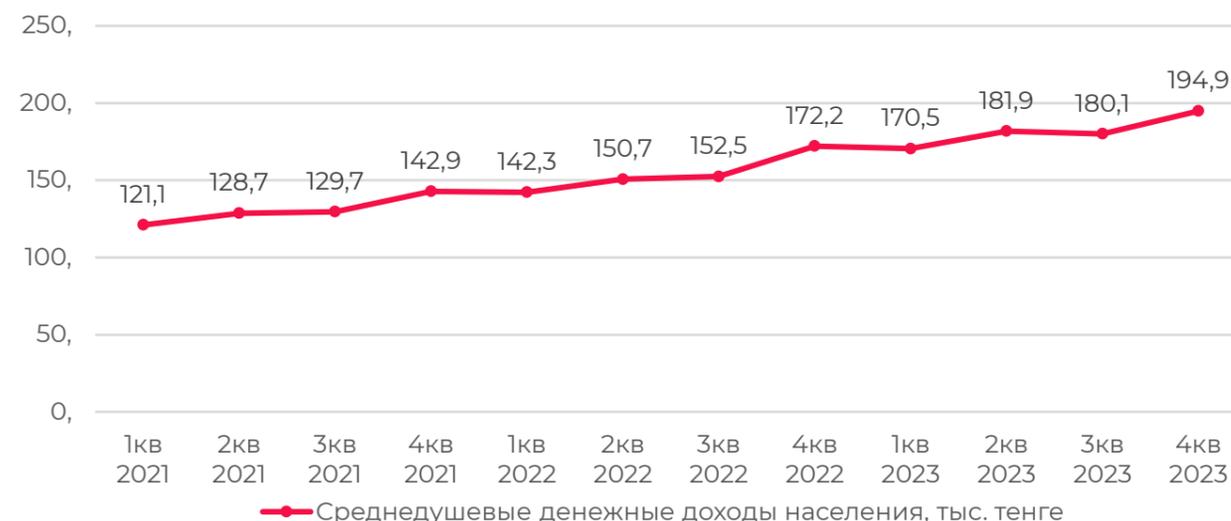
На фоне рекордно высокой инфляции в 2022 году, 2023 год продемонстрировал значительное снижение темпов инфляции. Рост цен начал замедляться в марте, и с тех пор тенденция сохранялась до конца года. По итогам 2023 года уровень инфляции составил 9,8%. Стоимость продовольственных товаров выросла на 8,5%, непродовольственных товаров — на 9,1%, услуг - на 12,4%.



- Индекс потребительских цен, декабрь/дек. предыдущего года
- Индекс цен на коммерческие услуги, декабрь/дек. предыдущего года
- Индекс цен на продовольственные товары, декабрь/дек. предыдущего года
- Индекс цен на непродовольственные товары, декабрь/дек. предыдущего года

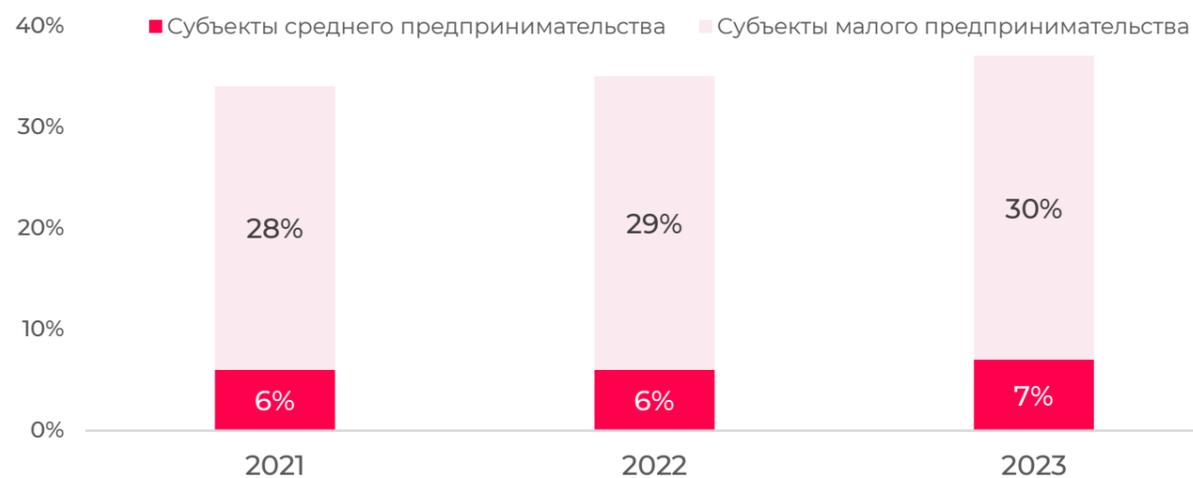
Доходы населения

Источник: <https://stat.gov.kz/ru/industries/labor-and-income/stat-life/publications/117703//>



Согласно расчетам, среднедушевые номинальные денежные доходы населения в IV квартале 2023 года составили 194 856 тенге в месяц, что на 14,4% выше, чем в IV квартале 2022 года, реальные денежные доходы за указанный период увеличились на 3,7%.

Доля МСБ в ВВП

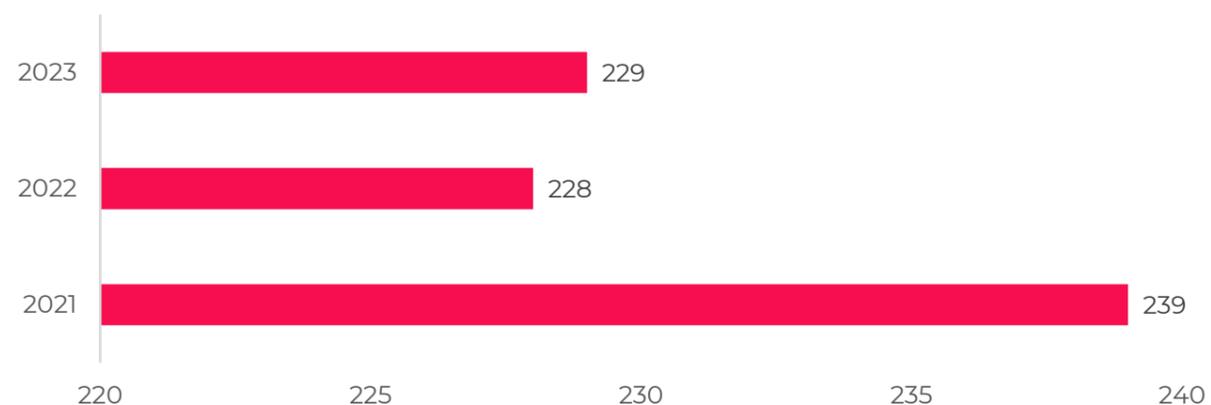


На фоне поддержки государства, доля МСБ в 2023 году превысила 36% в ВВП. Производство продукции МСБ в 2023 году превысило 28 трлн тенге, а численность занятых в данном сегменте составляет 4,3 млн человек

ОБЗОР ОТРАСЛИ

Количество МФО, действующих в Казахстане

Источник: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/svedeniya-o-mikrofinansovyh-organizacijah/rubrics/2139>



По данным Национального Банка Казахстана, количество действующих МФО в 2023 году практически не увеличилось и составило 229 штук по сравнению с 228 в 2022 году.

Совокупные активы и портфель микрокредитов, выданных МФО, млрд тенге



По данным Национального Банка Казахстана, совокупные активы МФО в 2023 году выросли на 286 млрд тенге или на 26% по сравнению с предыдущим годом. Рост чистого кредитного портфеля МФО составил 326,6 млрд тенге или 26% по сравнению с 2022 годом.

Топ-5 МФО по активам и кредитному портфелю

(МЛН ТЕНГЕ НА 31.12.2023)		
	Активы	Кредитный портфель (основной долг)
ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»	288 063 808	245 462 539
ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	186 230 420	167 811 776
ТОО «МФО «MyCar Finance»	169 934 407	160 074 843
АО «МФО «ОнлайнКазФинанс»	115 389 279	98 626 695
ТОО «МФО «Шинхан Финанс»	59 264 130	49 610 449

Компания занимает одну из лидирующих позиций на казахстанском рынке микрокредитования по уровню активов и кредитному портфелю: ее доля в совокупном кредитном портфеле МФО к концу 2023 года составила 8%.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Балансовая стоимость активов Компании в 2023 году выросла по сравнению с предыдущим годом на 35,0% до 115,3 млрд тенге. Основным фактором роста активов стало увеличение кредитного портфеля на 24,1% (с 69,3 до 86,0 млрд тенге). Совокупные обязательства выросли за год на 46,9% и составили 97,6 млрд тенге.

Рост совокупных обязательств Компании был обусловлен новыми крупными размещениями облигаций на площадке KASE, а также привлечением займов и кредитов от международных инвестиционных институтов. Собственный капитал Компании в 2023 году незначительно снизился на 6,7% с 19,0 млрд тенге за счет частичного погашения субординированных займов

Структура баланса, тыс. тенге на конец периода

Показатель	2021 год	2022 год	2023 год	Изменение 2023 к 2022
Активы	66,662,561	85,412,430	115,310,691	35.0%
в т.ч. Кредиты клиентам	61,237,292	69,296,721	85,963,814	24.1%
Обязательства	52,985,850	66,474,920	97,644,524	46.9%
Собственный капитал	13,676,711	18,937,510	17,666,167	(6.7%)

Совокупный доход Компании вырос на 32,4%, за счет увеличения процентных и комиссионных доходов на 19,6% и 74,7% соответственно. Вместе с тем финансовые расходы и расходы на формирование резервов под обесценение увеличились на 83,5% и 39,5% соответственно.

В 2023 году Компания продолжала процесс трансформации в банк, что повлекло увеличение операционных и административных расходов на 58,1% и 15,4% соответственно.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, ТЫС. ТЕНГЕ	2020 без учета PDL	2021 год	2022 год	2023 год
Выручка	12,190,658	20,568,540	29,633,364	39,234,619
Процентные доходы	9,260,970	16,114,852	24,405,293	29,187,877
Комиссионные и агентские доходы	2,524,535	4,047,552	4,699,078	8,207,088
Прочие доходы	405,153	406,136	528,993	1,839,654
Финансовые и операционные расходы	9,393,210	16,543,843	24,748,535	38,948,594
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,833,876	3,990,977	7,886,047	11,004,165
Финансовые расходы	3,195,184	8,658,242	10,319,613	18,935,096
Операционные расходы	823,479	1,776,679	3,437,969	4,738,668
Общехозяйственные и административные расходы	1,064,051	2,117,945	3,104,906	662,499
Операционная прибыль	2,797,448	4,024,697	4,884,829	3,608,166
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	337,255	1,301,840	577,929	286,025
Прочие расходы	40,597	86,669	41,903	349,514
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3,094,107	5,239,868	4,264,997	635,539
Расходы по налогу на прибыль	654,130	790,419	564,398	416,405
Чистая прибыль	2,439,977	4,449,449	3,700,599	219,134

Снижение прибыли МФО «ОнлайнКазФинанс» по результатам 2023 году связано переходом на методологию провизирования по банковским нормативам (в рамках постановления №269 Нацбанка). В частности, к определению дефолта отнесено наличие у заемщиков просроченной задолженности сроком более 90 дней по займам в других банках.

С учетом указанных методологических изменений Компания признала дополнительные провизии в размере 1,2 млрд тенге по итогам 2023 года. Кроме того, в течение 2023 года Компания перешла на стратегию полного хеджирования валютных рисков, что привело к разовым затратам на сумму около 700 млн тенге. Таким образом, примерно 1,9 млрд тенге было потрачено на подготовку баланса к трансформации в банка, но эти затраты имеют опосредованное отношение к операционной деятельности.

Показатели рентабельности

	2021 год	2022 год	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	36.9%	22.7%	18.7%
Рентабельность активов (ROA)	8.2%	4.9%	3.4%

* – Чистая прибыль в расчете была скорректирована на дополнительные расходы, связанные с трансформацией в банк и начислением резервов по банковской методологии

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

В течение отчетного года не было зафиксировано фактов нарушения пруденциальных нормативов Компанией. Более того, Компания выполняет пруденциальные нормативы с некоторым запасом, что свидетельствует о высоком уровне ее финансовой устойчивости.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала	$k1 \geq 0,1$	0,120
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика	$k2 \leq 0,25$	0,171
Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств	$k3 \leq 10$	5,423



SOLVa

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

2023



СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Система корпоративного управления

Для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Компании и с другими участниками рынка, а также для обеспечения эффективного взаимодействия между органами Компании 19 мая 2023 был принят Кодекс Корпоративного Управления АО «Микрофинансовая организация «Онлайказфинанс».

Кодекс был составлен с учетом передового международного опыта в области корпоративного управления, положений действующего законодательства Республики Казахстан, а также разработан с учетом развития корпоративного управления и рыночной практики, этических норм.

Целями разработки и внедрения Кодекса являются совершенствование и систематизация корпоративного управления Компании, обеспечение большей прозрачности управления и подтверждение готовности Компании следовать стандартам корпоративного управления.

Основополагающими принципами Кодекса Корпоративного управления являются:

- Принцип защиты прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и генеральным директором;
- Принцип законности и деловой этики;
- Политика регулирования корпоративных конфликтов и конфликтов интересов;
- Принцип информационной прозрачности деятельности Общества;
- Принцип ответственности.

С 09.12.2022г. (гос. перерегистрация АО)

- Высший орган управления – **Единственный акционер**
- Орган управления – **Совет Директоров**
- Единоличный исполнительный орган – **Генеральный директор**

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА

Структура капитала

С 01.01.2023г. по 26.06.2023г.

- Уставный капитал Компании составлял 1 120 151 200 (один миллиард сто двадцать миллионов пятьдесят одна тысяча двести) тенге

С 26.06.2023 по 31.12.2023г.

- Уставный капитал Компании составлял 11 001 000 000 (одиннадцать миллиардов один миллион) тенге

Единственным акционером Общества было принято решение от 30 мая 2023 года не выплачивать дивиденды по простым акциям Общества по итогам 2022 года.



РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Раскрытие информации осуществляется путем:

- предоставление доступа к информации (документам) получателям информации в порядке, предусмотренном законодательством;
- размещение корпоративных событий согласно Правилам раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг на АО «Казахстанская фондовая биржа» и правилам Astana International Exchange;
- размещение в СМИ;
- проведение пресс-конференций и встреч с получателями информации и иные способы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Информация об участниках компании.

1

В период с декабря 2022 по июнь 2023 участниками компании являлись:

- Товарищество с ограниченной ответственностью **«Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс»**, БИН 200840014753, юридический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502, 9 этаж, почтовый индекс 050012, владеющее голосующими акциями в размере 100% в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

2

В период с июня 2023 по июль 2023 акционерами являлись:

- **Solva Group Ltd** БИН 220640900471, юридический адрес: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55/20 владеющее долей в размере 100% доли в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

3

В период с июля 2023 по ноябрь 2023 акционерами являлись:

- **Solva Group Ltd** БИН220640900471, юридический адрес: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55/20 владеющее 11,2% от общего количества акций (привилегированные) АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
- **ТОО Solva Capital** БИН 181140006070, юридический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502, 9 этаж владеющее 88,8% от общего количества акций, что составляло 100% голосующих простых акций АО «МФО ОнлайнКазФинанс» и 0,009999% от общего количества акций (привилегированные) АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

4

В период с ноября 2023 по декабрь 2023 акционерами являлись:

- ТОО Solva Capital БИН 181140006070, юридический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502, 9 этаж, владеющее 88,8% от общего количества акций, что составляло 100% голосующих простых акций АО «МФО ОнлайнКазФинанс» и 0,009999% от общего количества акций (привилегированные) АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
- Solva Group Ltd БИН220640900471, юридический адрес: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55/20, владеющее 8,8% от общего количества акций (привилегированные) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
- Neo Crystal ltd регистрационный номер 000010512, юридический адрес: Часть 26-го этажа, 26, башня Аль-Сила, площадь Adgm, остров Аль-Марья, Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты, владеющее 2% от общего количества акций (привилегированные) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

На 31.12.2023 акционерами являлись:
ТОО Solva Capital БИН 181140006070, юридический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502, 9 этаж, владеющее 88,8% от общего количества акций, что составляло 100% голосующих простых акций АО «МФО ОнлайнКазФинанс» и 0,009999% от общего количества акций (привилегированные) АО «МФО ОнлайнКазФинанс» Solva Group Ltd БИН220640900471, юридический адрес: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55/20, владеющее 8,8% от общего количества акций (привилегированные) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс» Neo Crystal ltd регистрационный номер 000010512, юридический адрес: Часть 26-го этажа, 26, башня Аль-Сила, площадь Adgm, остров Аль-Марья, Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты, владеющее 2% от общего количества акций (привилегированные) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ



В 2023 году было проведено 2 общих собрания акционеров Общества и принято 19 решений акционера, владеющим 100% простых акций Общества.

Вопросы, рассмотренные в 2023 году (включая, но не ограничиваясь):

- избрание членов Совета директоров Общества, утверждение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров;
- проведение добровольной реорганизация Общества в форме конвертации из микрофинансовой организации в банк;
- утверждение Бизнес-плана банка;
- внесение изменений в Устав и принятие его в новой редакции;
- увеличение количества объявленных акций Общества, утверждение обмена размещенных простых акций на неразмещенные привилегированные акции;
- утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Общества за 2022 год;
- выплата дивидендов по привилегированным акциям;
- определение ТОО «Эрнст энд Янг» в качестве аудиторской организации на проведение аудита Общества за 2023 год;
- утверждение Кодекса корпоративного управления Общества, Положения о Совете директоров Общества, Правил предоставления микрокредитов Общества, Методики определения стоимости акций Общества при их выкупе Обществом и т.д.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров – коллегиальный орган управления АО «МФО ОнлайнКазФинанс», отвечающий за общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью единоличного исполнительного органа.

В своей деятельности Совет директоров Общества руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, Кодексом корпоративного управления, Положением о Совете директоров Общества и другими внутренними документами.

В течение отчетного периода члены Совета директоров Общества действовали в интересах Общества и его акционера/ов, добросовестно и разумно в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Первый состав Совета директоров Общества был избран 26 декабря 2022 года в количестве трех человек. В течение 2023 года состав Совета директоров Общества усиливался независимыми директорами.

Состав Совета директоров Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года:

- **Досумов Серимжан Тулеуович** – Председатель Совета директоров (дата избрания: 23.11.2023; не владеет акциями Общества);
- **Садыров Шухрат Абдирасулович** – член Совета директоров (дата избрания: 26.12.2022; не владеет акциями Общества);
- **Майкл Вайнстин (Michael Weinstein)** – независимый директор (дата избрания: 17.03.2023; не владеет акциями Общества);
- **Аханов Серик Ахметжанович** – независимый директор (дата избрания: 22.05.2023; не владеет акциями Общества);
- **Асем Болатжан** – независимый директор (дата избрания: 22.05.2023; не владеет акциями Общества).

При определении независимости директоров использовались критерии, установленные законодательством Республики Казахстана.

Деятельность Совета директоров

В 2023 году было проведено 27 заседаний, включая 4 заседания в очной форме:

Вопросы, рассмотренные Советом директоров Общества в 2023 году (включая, но не ограничиваясь):

- создание Комитетов Совета директоров Общества, определение их количественного состава, избрание членов Комитетов;
- утверждение Плана мероприятий по конвертации Общества в банк;
- утверждение Политики в области устойчивого развития Общества, Кадровой политики, положений Комитетов Совета директоров Общества;
- утверждение Положения о Службе комплаенс Общества, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Правил внутреннего контроля за распоряжением инсайдерской информации, Положения о департаменте по защите прав заемщиков Общества;
- созыв общего собрания акционеров и вынесение на рассмотрение вопросов на общее собрание акционеров и акционера, владеющего 100% простых акций Общества;
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности Общества за 2023 год;
- создание Службы внутреннего аудита Общества, назначение руководителя Службы внутреннего аудита, назначение корпоративного секретаря Общества;
- рассмотрение отчета Службы внутреннего аудита Общества, плана мероприятий по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита Общества;
- утверждение управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Общества за 2022 год;
- утверждение выпуска облигационных программ, одобрение выпуска и размещения Обществом купонных облигаций;
- одобрение размещения простых и привилегированных акций Общества;
- одобрение сделок компетенции Совета директоров Общества.

БИОГРАФИИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Аханов Серик Ахметжанович

Родился в 1951 году в Казахской ССР, гражданин Республики Казахстан. В 1972 году окончил Алматинский институт народного хозяйства по специальности «Экономист», в период с 1977 по 1980 проходил аспирантуру на кафедре политэкономии МГУ им. Л.Н.Ломоносова.

- Июнь 2023 по настоящее время – АО «МФО «ОнлайнКазФинанс», член совета директоров
- Декабрь 2017 – май 2022 – ДБ АО «Сбербанк», Член Совета директоров, независимый директор
- Февраль 2015 – АО «АТФБанк», Член Совета директоров, независимый директор
- Сентябрь 2011 – июль 2017 – АО «Казкоммерцбанк», Член Совета директоров, независимый директор
- Председатель совета Ассоциации финансистов Казахстана
- Занимал должности Первого вице-министра экономики Республики Казахстан, заместителя председателя Национального Банка РК, заместителя председателя Агентства Республики Казахстан по экономическому планированию.



Ассем Болотжан

Родилась в 1983 году в Казахской ССР, гражданин Республики Казахстан. В 2004 году окончила Венский университет, с 2022 года - Сертифицированный Независимый директор.

- Июнь 2023 по настоящее время – АО «МФО «ОнлайнКазФинанс», член совета директоров
- Декабрь 2022 по настоящее время – АО «Казпочка», CEO Kazpost Digital
- Октябрь 2021 по настоящее время - Советник Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности
- Май 2021 – февраля 2023 – АО «ФРП Даму», Член Совета директоров,
- Июль 2015 – Декабрь 2022 – ТОО «Первое кредитное бюро», исполнительный директор
- Член Совета директоров Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана
- Со-учредитель ОЮЛ «Technowomen» (Казахстан)
- Является координатором IT-Совета г. Алматы, членом Совета по отечественных предпринимателей при Премьере-министре Республики Казахстан.



Майкл Вайнстин

Родился в 1953 году в США, гражданин США и Великобритании. В 1982 году окончил Чикагский Университет, MBA по бизнес администрированию.

- Апрель 2023 по настоящее время – АО «МФО «ОнлайнКазФинанс», член совета директоров
- 2019 – апрель 2023 – АО «Ощадбанк», Член Совета директоров
- 2019 – АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», Член Совета директоров, независимый директор
- 2013 – Казахстанский Фонд Экономического Роста (KGF), Казахстанский Фонд Реструктуризации Капитала (CRF), Член Совета директоров, независимый директор
- С 2001 занимал различные должности в Европейском Банке Реконструкции и Развития, в том числе Казахстана.
- Занимал руководящие должности в Ernst & Young Consulting и Citybank NA.



БИОГРАФИИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Садыров Шухрат Абдирасулович

Родился в 1980 году в Казахской ССР, гражданин Республики Казахстан. В 2003 году окончил Казахский государственный университет им. Аль-Фараби по специальности «Международное право», в 2007 году окончил Школу Менеджмента в городе Крэнфилд по специальности «Финансы», в 2016 году Массачусетский институт технологий, MBA.

- Апрель 2021 по настоящее время – АО «МФО ОнлайнКазФинанс», Независимый член Совета Директоров
- Январь 2018 – ноябрь 2020 – АО «Евразийский банк», Заместитель Председателя Правления
- Январь 2011 – апрель 2015 – АО ДБ «Сбербанк», Заместитель Председателя Правления
- С октября 2023 года занимал руководящие позиции в АО «АТФ Банк»



Досумов Серимжан Тулеуович

Родился в 1958 году в Казахской ССР, гражданин Республики Казахстан. В 1987 году окончил Карагандинскую высшую школу МВД по специальности «Правоведение» со степенью кандидат юридических наук

- Декабрь 2023 по настоящее время - АО «МФО ОнлайнКазФинанс», Независимый член Совета Директоров
- Май 2021 по настоящее время – АО «КазИнжиниринг», Руководитель централизованной службы по контролю за закупками
- Октябрь 2018 – май 2021 – АО «КазИнжиниринг», Советник Председателя Правления
- Сентябрь 2014 – март 2018 – Полномочный представитель МВД Республики Казахстан в МВД Кыргызской Республики
- Декабрь 2012 – сентябрь 2014 – Заместитель председателя Комитета административной полиции МВД Республики Казахстан

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР



Имашева Аида Сейиловна

Родилась в 1980 году в Казахской ССР, гражданка Республики Казахстан. В 2002 окончила Казахский Государственный Национальный Университет им. Аль-Фараби, в 2023 году получила степень магистра по бизнес администрированию в Швейцарской школе бизнеса и менеджмента.

- Июль 2024 по настоящее время – АО «МФО ОнлайнКазФинанс», генеральный директор
- Сентябрь 2023 - июнь 2024 – АО «МФО ОнлайнКазФинанс», исполнительный директор по оффлайн-продажам
- Май 2017 – сентябрь 2023 – АО «Хоум Кредит Банк», Руководитель по развитию розничного бизнеса
- Ноябрь 2016 – май 2017 – АО «Казком» – Начальник управления развития продаж в сети отделений
- Сентябрь 2014 – ноябрь 2016 – АО «АТФБанк» - Руководитель по развитию бизнеса



КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Общие положения

При Совете директоров функционируют три Комитета, сформированные 29 сентября 2023 года в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров Общества, углубленной проработки вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров Общества:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию;
- Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

Комитет по аудиту

Комитет создан с целью повышения эффективности и качества работы Совета директоров Общества посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, функционированием адекватной системы управления рисками Общества, независимостью внешнего и внутреннего аудита, а также за соблюдением законодательства Республики Казахстан.

Состав Комитета по аудиту на 31 декабря 2023 года:

- 1. Майкл Вайнстин (Michael Weinstein)** – Председатель Комитета;
- 2. Досумов Серимжан Тулеуович** – член Комитета;
- 3. Садыров Шухрат Абдирасулович** – член Комитета;

В 2023 году было проведено 3 заседания Комитета по аудиту.

Все члены комитета имеют глубокие знания в области аудита и/или бухгалтерского учета и финансовой отчетности и/или управления рисками.

Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию

Комитет создан с целью повышения эффективности и качества работы Совета директоров Общества посредством подготовки Совету директоров рекомендаций в отношении приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегия развития), по вопросам корпоративного развития, включая вопросы разработки мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества в средне- и долгосрочной перспективе, его рентабельности и устойчивого развития.

Состав Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию на 31 декабря 2023 года:

- 1. Аханов Серик Ахметжанович** – Председатель Комитета;
- 2. Майкл Вайнстин (Michael Weinstein)** – член Комитета;
- 3. Садыров Шухрат Абдирасулович** – член Комитета.

В 2023 году было проведено 1 заседание Комитета по стратегическому планированию и корпоративному управлению.

Все члены комитета имеют глубокие знания в области развития информационных технологий, развития и оказания услуг по вопросам, связанным с деятельностью по МФО, управление рисками, бюджетное планирование

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Комитет создан с целью повышения эффективности и качества работы Совета директоров Общества посредством подготовки Совету директоров рекомендаций в отношении кадровой политики и политики мотивации, системы назначений и вознаграждений.

Состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам на 31 декабря 2023 года:

1. Асем Болатжан – Председатель Комитета;
2. Аханов Серик Ахметжанович – член Комитета;
3. Досумов Серимжан Тулеуович – член Комитета.

В 2023 году было проведено 1 заседание Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

Все члены комитета имеют глубокие знания в области управления персоналом

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

СВА непосредственно подчиняется Комитету по аудиту Совета директоров и Совету директоров Общества

Основными задачами СВА являются:

- оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Общества;
- обеспечение руководства своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Общества возложенных на них функций и задач;
- предоставление рекомендаций, направленных на улучшение эффективности функционирования системы внутреннего контроля Общества.

В эффективной работе Совета директоров Общества также оказывают содействие служба внутреннего аудита, глава риск-менеджмента, служба комплаенс, корпоративный секретарь.

КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА

Принципы корпоративной этики отражены в Кодексе профессиональной этики Компании, утвержденном Генеральным директором 9 декабря 2022 года. Кодекс находится в свободном доступе и опубликован на официальном сайте Компании.

Основными принципами корпоративной этики Компании являются:

- А. Законность.** Компания, его руководители и работники осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
- В. Профессионализм.** Компания осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе и привлекает к работе специалистов высокой квалификации. Компания принимает меры для поддержания и повышения уровня квалификации и профессионализма своих работников, в том числе путем проведения профессионального обучения.
- С. Конфиденциальность.** Работники в рамках своих должностных обязанностей могут иметь доступ к непубличной (конфиденциальной) информации, касающейся Компании, коллег, клиентов или контрагентов. В связи с этим работники обязаны передавать конфиденциальную информацию только по защищенным каналам и только при служебной необходимости, не использовать конфиденциальную информацию в личных целях, не копировать ее и не фиксировать на фото и видео, а также не оставлять носители информации без присмотра.
- Д. Соблюдение стандартов деловой этики при осуществлении ежедневной деятельности.** Работники Компании, независимо от занимаемой должности, характера работы и положения, обязаны соблюдать нормы деловой этики при выполнении своих задач и обязанностей. Работники Компании обязаны корректно вести себя по отношению к своим коллегам, партнерам и клиентам, уважать их частную жизнь, действовать открыто, честно, добросовестно, порядочно и с уважением друг к другу, а также стремиться к укреплению деловой репутации Компании.
- Е. Ответственность и инициативность.** Работники Компании должны брать на себя ответственность за исполнение своих должностных обязанностей, выполняя их добросовестно и качественно. Каждый работник предан делу и принимает участие в развитии Компании.
- Ф. Обеспечение комфортных и безопасных условий труда.** Компания обеспечивает охрану труда на рабочем месте, а также информирует работников о потенциальных рисках в целях обеспечения безопасности и способах управления такими рисками. Компания избегает опасных действий и помогает обеспечивать безопасность работников. Также Компания стремится создать и поддерживать такую рабочую атмосферу, которая позволит каждому работнику раскрыть свой потенциал, открыто высказывать свою точку зрения и не бояться говорить о проблемах
- Г. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).** Компания принимает все возможные превентивные меры, чтобы вести деловые отношения только с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.
- Н. Информационная открытость.** Компания придерживается политики максимальной открытости и прозрачности информации о своей деятельности в секторе микрофинансирования в соответствии с действующим законодательством.
- І. Недопущение конфликта интересов.** Работникам Компании следует избегать ситуаций, в которых их личные, семейные или финансовые интересы могут вступить в конфликт с интересами Компании. При появлении конфликта интересов работник должен сообщить о нем и обратиться за решением к непосредственному руководителю.

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Управление конфликтом интересов осуществляется в рамках процедур, закрепленных в Положении о регулировании корпоративных конфликтов и конфликтов интересов, утвержденном внеочередным Общим собранием участников ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» от 7 августа 2020 год

В целях предотвращения корпоративных конфликтов и конфликтов интересов любых видов органы управления и контроля, должностные лица, руководящие работники и работники Товарищества обязаны:

- соблюдать требования законодательства, нормативных актов, Устава и внутренних документов Товарищества;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;
- исключить возможность вовлечения Товарищества в осуществление противоправной деятельности;
- обеспечивать максимально возможную результативность при осуществлении деятельности;

- осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с Уставом и внутренними документами Товарищества;
- осуществлять проверки силами и средствами Службы внутреннего аудита и внешнего аудитора условий совершения сделок;
- обеспечивать учет информации об аффилированных лицах, об участниках Товарищества и его аффилированных лицах;
- обеспечить соблюдение установленного действующим законодательством и подзаконными актами порядка совершения сделок;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности Товарищества в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам и Наблюдательному совету Товарищества и другим заинтересованным лицам;
- разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Обществе информации лицами, имеющими доступ к такой информации;
- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации об Обществе в средствах массовой информации и иных источниках и осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления такой информации;
- участвовать в выявлении рисков и недостатков системы внутреннего контроля Товарищества;
- обеспечивать адекватность вознаграждения, выплачиваемого членам органов управления, финансовому состоянию Товарищества, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Товарищества соответствуют запланированным показателям;
- способствовать соблюдению принципов профессиональной этики

ВНЕШНИЙ АУДИТОР

Внешним аудитором финансовой отчетности Компании является ТОО «Эрнст энд Янг», которое оказывает услуги на основании договора No AUD-2023-00115 от 13.10.2023.

Стоимость аудиторских услуг, оказанных Компании фирмами в составе ЕУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составила 79 400 000 тенге без учета НДС. В 2023 году фирмы в составе ЕУ не оказывали Компании какие-либо неаудиторские услуги.

ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В течение 2023 года Компания не заключала крупных сделок или сделок с заинтересованностью.

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Вознаграждение членов Совета директоров и Генерального директора Общества соответствует их уровню компетентности, вкладу в результаты деятельности Общества, исполнением ими своих обязанностей и выполнением задач, отвечающих долгосрочным интересам Общества.

Вознаграждение членов Совета директоров и Генерального директора Общества за 2023 год составило 156 822 000,04 тенге (до вычета всех обязательных платежей).

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Общество активно взаимодействует с каждой из различных групп заинтересованных сторон, чтобы конструктивно реагировать на их обращения и эффективно строить диалог. Совет директоров придерживается принципов открытости и прозрачности в деятельности Общества, всегда готов к взаимодействию и продуктивной работе с акционерами, инвесторами, внешними аудиторами, аналитиками и иными заинтересованными лицами.

В Обществе действует Кодекс профессиональной этики, в котором закреплены следующие принципы профессиональной этики:

- принцип законности;
- принцип профессионализма
- принцип конфиденциальности;
- принцип соблюдения стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности;
- принцип ответственности и инициативности;
- принцип обеспечения комфортных и безопасных условий труда;
- принцип противодействия легализации (отмываю) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- принцип информационной открытости.

Объектом регулирования вышеуказанного Кодекса является профессиональное поведение должностных лиц и работников Общества при исполнении ими служебных обязанностей, во взаимоотношениях между собой, с акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти, общественностью и иными заинтересованными лицами, вступающими в отношения с Обществом.

Основные методы коммуникации, которые Общество использует при взаимодействии со своими стейкхолдерами:

- Предоставление доступа к информации;
- Представительство интересов акционеров в Совете директоров;
- Публикации на сайтах Казахстанской фондовой бирже и бирже AIX, на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;
- Размещение пресс-релизов, ответы на запросы СМИ;
- Обработка запросов посредством электронной почты Общества, телефонных консультаций;
- Проведение встреч, конференц-звонков, инфосессий и т.д.;
- Проведение опросов удовлетворенности;
- Исполнений поручений.

SOLVa

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

2023



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Так, совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

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

Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компанией информацией, необходимой для принятия решений.



АНАЛИЗ РИСКОВ

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 учётом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками

Риск ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

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

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

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

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства НБРК. По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

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.

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.

ОЦЕНКА РИСКА ЗАЕМЩИКОВ

В основе оценки риска заемщиков лежит прозрачный процесс андеррайтинга, базирующийся на кредитной исто-



SOLVa

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

2023



Мы придерживаемся принципов устойчивого развития, выходя за рамки обычного кредитования, мы уделяем много внимания экономической, социальной и экологической ответственности бизнеса.

В начале 2023 года Solva присоединилась к Глобальному договору ООН в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития и выразила свою приверженность десяти принципам ГД ООН в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и борьбы с коррупцией.

Мы также поддерживаем Цели в области устойчивого развития (ЦУР) ООН, принятые в 2015 году Генеральной ассамблеей ООН, и стремимся вносить свой вклад в их достижение. Проанализировав деятельность Компании в контексте ЦУР ООН и внутренних задач, мы определили пять приоритетных ЦУР, в рамках которых основная деятельность Solva оказала наибольшее воздействие в 2023 году.



Мы реализуем обучающие онлайн и офлайн мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Также мы предоставляем всем нашим сотрудникам возможность для профессионального обучения и доступ к образовательной платформе для них и членов их семей.



Мы создаем равные возможности для профессионального роста, развития и лидерства женщин и придерживаемся гендерного равенства среди сотрудников.

Также мы предоставляем женщинам равный доступ к финансовым продуктам и равные возможности в финансировании их бизнес-проектов.



Мы развиваем сплоченную и квалифицированную команду, обеспечиваем достойные условия труда и создаем условия для карьерного и профессионального роста.

Мы содействуем экономическому развитию и процветанию МСБ клиентов посредством развития и расширения продуктовой линейки и технологий.



Мы расширяем доступ МСБ к качественным и удобным финансовым продуктам и услугам, применяя передовые технологии. Уже 60% кредитного портфеля Solva составляет МСБ.



Мы получили статус углеродно-нейтральной компании за счет финансирования проектов по компенсации собственных выбросов CO₂.

Также мы запустили пилотный продукт по зеленому финансированию.

Начиная с 2022 года мы начали публиковать ежегодные Отчеты об устойчивом развитии, в которых вы можете найти подробную информацию о наших достижениях и результатах работы по всем направлениям устойчивого развития.

Нашими результатами за 2023 год мы поделились в **Отчете об устойчивом развитии за 2023 год**, который опубликован на официальном сайте Компании.

Ниже вы можете ознакомиться с краткими результатами нашей работы по нескольким блокам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОТРЕБИТЕЛЯМИ

Приоритетом нашей работы является забота о наших клиентах и предоставление им высококачественных, удобных, доступных и технологичных продуктов и услуг. Solva в своей работе придерживается принципов открытости, достоверности и полноты предоставляемой информации о своей деятельности и всех условиях микрокредитования, а также следует всем требованиям законодательства Республики Казахстан.

В Компании действует Политика по защите прав клиентов, которая определяет общие принципы взаимодействия с клиентами и защиты их прав и интересов, которыми руководствуется Компания в рамках осуществления своей деятельности. Данная Политика размещена в открытом доступе на официальном сайте Компании.

Мы регулярно совершенствуем наш опыт взаимодействия с клиентами, и в 2023 году мы трансформировали нашу структуру управления клиентской поддержки: было сформировано независимое подразделение по защите прав заемщика, в состав которого входят финансовые омбудсмены Компании, которые оказывают клиентам помощь в урегулировании просроченной задолженности, также мы расширили отдел по работе с обращениями, внедрили собственное обучение сотрудников управления, усилили аналитику и многое другое.

Также в 2023 году были реализованы мероприятия по обучению и повышению квалификации сотрудников и омбудсменов.

Мы строго следуем принципу, что все условия микрокредитования должны быть прозрачными, полными, понятными и доступными для каждого нашего клиента. В процессе оформления заявки на получение микрокредита каждый наш клиент может ознакомиться со всеми условиями предоставления микрокредита, а также с условиями договора.

Также Компания размещает полную информацию о всех условиях и правилах микрокредитования на собственном сайте.

Мы всегда рады ответить на любой возникающий вопрос и подойти персонализировано к решению любой возникающей проблемы.

В Компании не допускается предоставление информации, которая вводит клиента в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним договора, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование условий микрокредитования. Также недопустимым является использование мелких шрифтов или иных уловок, которые могут ввести клиента в заблуждение

Мы осознаем свою ответственность в части проверки финансовых возможностей клиента на получение микрокредита во избежание закредитованности и создания серьезных финансовых трудностей для клиента.

Поэтому Solva уделяет особое внимание тщательной проверке финансовых возможностей клиента перед одобрением заявки на получение займа и заключения договора.

В соответствии с внутренними правилами предоставления микрокредитов заемщик обязан подтвердить свои доходы одним из способов, таким образом мы можем убедиться, что запрашиваемая сумма соответствует его финансовым возможностям. Также мы всегда проверяем кредитную историю клиента, направляя запрос в кредитное бюро.

В случае если в процессе проверки мы видим, что запрашиваемая сумма превышает возможности клиента, или клиент имеет ряд непогашенных кредитных задолженностей, то мы либо предлагаем альтернативные условия микрокредитования, которые будут соответствовать уровню дохода заемщика, либо отказываем в предоставлении услуг.

Более подробно о нашей ответственности перед клиентами вы сможете прочитать в соответствующем разделе Отчета об устойчивом развитии.



СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА И КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Мы стремимся стать одним из лучших работодателей, который заботится о благополучии сотрудников, обеспечивает равные возможности и создает условия для реализации потенциала каждого члена команды. Наша Компания неизменно поддерживает атмосферу взаимного уважения, доверия, сотрудничества и открытого диалога.

Мы непрерывно совершенствуем систему управления персоналом и повышаем ее эффективность. За управление всеми кадровыми вопросами отвечает Управление по работе с персоналом.

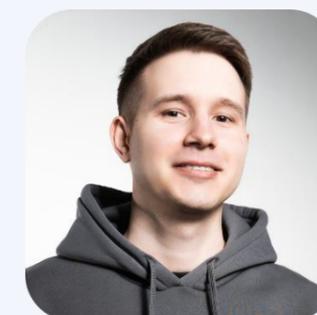
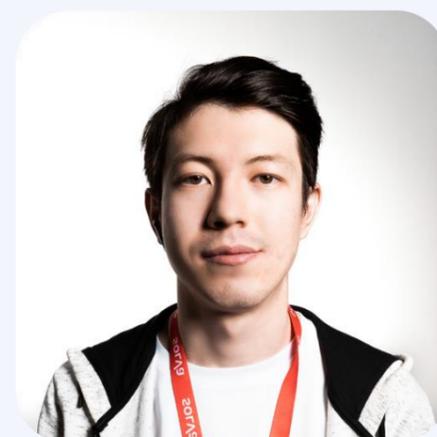
По состоянию на конец 2023 года численность персонала составила **662 штатных работника, из которых 53% женщины**. Наша команда быстро растет, и в 2023 году к нам присоединился 208 новый сотрудник.

Среди возрастного состава в 2023 году основной долей наших сотрудников являлись люди в возрасте от 30 до 50 лет (**50%**), люди до 30 лет составляли **48%**, а старше 50 лет – **2%**.

В конце 2023 года мы начали процесс формирования Центра обучения и развития карьеры, который отвечает за все программы обучения и повышения квалификации наших сотрудников. Также мы расширили управление за счет найма новых высококвалифицированных специалистов в ряд направлений.

Мы регулярно совершенствуем систему управления персоналом и нашу кадровую политику, и в 2024 году мы продолжим расширение функции, и особый упор планируем сделать на совершенствование практик обучения и развития талантов.

Очень важным шагом для нас стало создание в 2023 году согласительной комиссии по рассмотрению индивидуальных трудовых споров, в рамках которой рассматриваются споры между сотрудником и Компанией, касающиеся всех вопросов трудовых взаимоотношений, например, оплаты труда, предоставления отпуска, применении дисциплинарных взысканий, увольнения и т.д. Данный механизм позволяет нам гарантировать непредвзятое, всестороннее и независимое рассмотрение жалоб сотрудников и спорных ситуаций, а также защитить права наших работников. Члены согласительной комиссии выбираются путем кумулятивного голосования среди всех сотрудников, в 2023 году были выбраны 7 человек. Все члены согласительной комиссии проходят ежегодно обязательное обучение, в рамках которого они более подробно изучают процессы работы согласительной комиссии и трудовые права. Также каждый новый сотрудник информируется о наличии согласительной комиссии, а также подписывает согласие на представление его интересов этой комиссией в случае возникновения трудовых споров с Компанией.



Также в 2023 году мы подготовили проект коллективного договора между Компанией и сотрудниками, который будет закреплять обязательства Solva перед своими сотрудниками в вопросах сохранения рабочих мест, содействия в профессиональной подготовке и обучении, оплаты труда и выплаты надбавок, продолжительности рабочего времени и времени отдыха, создании здоровых и безопасных условий труда, создании условий для деятельности профсоюзов и других вопросах, которые защищают и закрепляют права сотрудников на достойные условия труда. 100% сотрудников будет охвачено данным коллективным договором. На конец 2023 года данный коллективный договор находился в процессе согласования, однако мы планируем его финализировать и заключить уже в июне 2024 года.

БЕЗОПАСНОСТЬ ТРУДА

Здоровье и безопасность сотрудников являются безусловными приоритетами для Solva. Компания придерживается следующих подходов в области охраны труда и техники безопасности:

- Достижение целей и задач Компании возможно только при соблюдении всех установленных норм охраны труда и техники безопасности
- Признание и обеспечение приоритета жизни и здоровья сотрудников и других лиц в процессе достижения результатов деятельности

Основные положения по охране труда и технике безопасности отражены в Инструкции по охране труда, утвержденной Генеральным Директором.

Каждый вновь принятый на работу работник в обязательном порядке должен быть проинструктирован по охране труда и пожарной безопасности перед началом выполнения своих должностных обязанностей.



ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Деятельность Компании не оказывает прямого негативного воздействия на окружающую среду. Тем не менее, мы заявляем о своей приверженности следующим принципам в области охраны окружающей среды:

- Мы стремимся минимизировать негативное воздействие посредством внедрения энергосберегающих технологий и электронного документооборота
- Мы стремимся просвещать работников о важности бережного отношения к природным ресурсам и повышения экологической ответственности
Мы утилизируем отходы в соответствии с применимыми законами и правилами.

Мы стараемся ответственно и бережно относиться к использованию природных ресурсов. Наш офис находится в современно оборудованном бизнес-центре, и у нас установлены энергосберегающие лампочки.

Также наши сотрудники придерживаются в офисе правил бережного и экологичного отношения к ресурсам, в частности к электроэнергии и воде.

Мы перешли на электронный документооборот, чтобы минимизировать использование бумаги в процессе работы и постепенно полностью отказаться от бумажных носителей.

В конце 2023 года мы запустили отдельный сбор отходов в нашем офисе. Мы установили мусорные баки для отдельного сбора пластика, стекла и бумаги. Мы сделали ряд информационных рассылок с подробной информацией, как правильно сортировать отходы, какие виды отходов можно и нельзя выбрасывать в установленные баки и т.д. Также мы провели обучающий тренинг на тему правильной сортировки отходов.

596

потребление электроэнергии,
ГДж

5 413

общий объем потребления
воды в офисе, м³

964

потребление тепловой
энергии, ГДж

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

Компания регулярно реализует различные социальные инициативы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения Казахстана, разнообразную поддержку малоимущих, материальную помощь нуждающимся. В частности, в отчетном периоде были проведены следующие мероприятия:

- В 2023 году мы провели ряд прямых эфиров совместно с АРРФР и «Школой финансовой грамотности №1» на тему финансовой грамотности, что помогло предоставить как можно большему количеству предпринимательниц Казахстана удобный доступ к образовательным программам и получению необходимых знаний.
- В 2023 году мы запустили Блог. Для дела – полезный ресурс для предпринимателей, в котором рассказываем предпринимателям: Женское дело: новости и спецпроекты нашего сообщества предпринимательниц
- Как это устроено: выбираем вид бизнеса и разбираем для вас его тонкости
- Советы: рекомендации и экспертные мнения для старта и развития бизнеса
- Интервью: реальные истории предпринимателей
- Школа: наши семинары и полезные материалы о финансах

- Наши сотрудники помогают пристраивать и лечить бездомных домашних животных, собирают гуманитарную помощь пострадавшим от стихийных бедствий, участвуют в благотворительных спортивных мероприятиях и многое другое.
- Также в 2023 году сотрудники Solva отправились в поход на природу в горы, чтобы навести порядок в наших окрестностях. Мы прошли по одной из самых туристических троп в горах Алматы и собрали весь мусор, который встретился нам пути.

Изменения климата

Solva серьезно относится к проблеме изменения климата и глобального потепления, поэтому в рамках собственной ответственности в данном вопросе в 2023 году Компания прошла углеродный аудит, осуществляемый независимой компанией.

В рамках аудита были проанализированы и посчитаны выбросы парниковых газов за 2022 холдинговой компании Solva Group¹, которые включали расчеты по 3 юридическим лицам: АО МФО ОнлайнКазФинанс, ТОО «Коллекторское агентство ID Collect», ТОО МФО «ФинтехФинанс». Расчеты были произведены по всем трем областям охвата (scope 1, scope 2 и scope 3). Независимая оценка показала, что наиболее значимым источником выбросов являются поездки сотрудников на работу и обратно – на них приходится около 55% углеродного следа Solva Group. По итогам аудита независимая консалтинговая компания подготовила ряд рекомендаций по дальнейшему сокращению выбросов CO₂ в процессе осуществления Компанией своей деятельности.

На основе полученных данных Solva Group приняла решение компенсировать свое негативное влияние на окружающую среду и внести свой вклад в решение проблемы изменения климата. Компания присоединилась к ряду зеленых проектов в странах, чьи усилия направлены на сокращение глобальных выбросов CO₂. Финансирование было направлено на два проекта в Индии и Бразилии.

- Solar Grouped Project by ACME Group (Индия): проект по выработке солнечной энергии для дальнейшего ее распределения по региональным энергосетям для нужд местного населения.
- Brascarbon Methane Recovery Project BCA-BRA-16 (Бразилия): проект по оптимизации системы работы с отходами в животноводстве.



Финансирование данных проектов позволило Solva Group полностью компенсировать собственные выбросы CO2 за 2022 год и **получить статус углеродно нейтральной компании**.

В начале 2024 года мы запустили процесс повторного аудита и расчета собственных выбросов за 2023 год и подтвердили свой статус углеродно нейтральной компании. Мы планируем поддерживать данный статус ежегодно.

Экологическая и социальная оценка в кредитном процессе

Защита окружающей среды и борьба с изменением климата стали одними из наших ключевых приоритетов, которые мы перед собой поставили в рамках нашей ESG Стратегии.

В 2023 году мы внедрили процесс экологической и социальной (ЭиС) оценки в наш кредитный процесс.

В первую очередь мы расширили стоп-лист отраслей и видов деятельности, на которые мы не выделяем финансирование, добавив в этот список больше экологических и социальных показателей и направлений. Данный стоп-лист был разработан в соответствии со списками исключений EBRD и IFC. В 2024 году мы планируем привести наш список исключений в полное соответствие списку исключений IFC.

В процессе одобрения заявки МСБ-клиента на получение финансирования система автоматически проверяет по классификатору видов экономической деятельности (ОКЭД) на отсутствие деятельности клиента в нашем списке исключений. Однако так как стоп-лист Solva охватывает ряд направлений, которые не имеют собственного ОКЭД, то на данном этапе мы добавили в кредитные договоры с клиентами блоки по экологической и социальной ответственности, в которых мы предупреждаем клиента, что финансирование Solva не может быть направлено на определенные виды деятельности, которые несут высокий социальный и экологический риск и включены в наш список исключений.

Для наших клиентов физических лиц мы также добавили рекомендации по неиспользованию полученных средств на определенные виды деятельности, такие как азартные игры, покупка оружия, военного снаряжения и торговля ими, участие в спекулятивных валютных операциях, охота и отлов видов животных, занесенных в Красную книгу Республики Казахстан, причинение вреда окружающей среде и многое другое.

В будущем мы планируем усовершенствовать систему оценки ЭиС рисков с помощью внедрения дополнительного этапа оценки и проверки наших клиентов.



ПРИЛОЖЕНИЯ

2023



АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного общества «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» (далее «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая информацию о существенных положениях учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам 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.

В силу существенности суммы кредитов клиентам, а также ввиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация о резерве под ОКУ по кредитам клиентам представлена в Примечании 5 «Кредиты клиентам» и Примечании 21 «Управление рисками» к финансовой отчётности.

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.

Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам.

Мы провели тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при определении вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте на основе исторической информации по обслуживанию долга.

Мы проанализировали распределение задолженности по «стадиям» обесценения и применение к данным «стадиям» 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 клиентам.

Классификация субординированных займов

Определение элементов обязательств и капитала является ключевой областью суждения руководства Компании. Суждение применяется при выборе тех договоров субординированных займов, которые подлежат включению в состав капитала в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

В силу существенности суммы субординированных займов, а также

Наше аудиторские процедуры в отношении субординированных займов, среди прочего, включали анализ условий договоров, в рамках которых осуществлялось привлечение указанных средств.

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

Мы рассмотрели информацию, раскрытую

непосредственного влияния на факт соблюдения финансовых ковенантов по кредитным соглашениям, классификация данного элемента отчётности являлась одним из ключевых вопросов аудита.

в финансовой отчётности в отношении субординированных займов и соответствующих элементов доходов и расходов.

Информация о субординированных займах представлена в Примечании 20 «Операции со связанными сторонами» финансовой отчётности.

Прочая информация, включенная в годовой отчёт Компании за 2023 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте Компании за 2023 год, но не включает финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт Компании за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

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

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

Ответственность руководства и Аудиторского комитета Совета директоров 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 её деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Аудиторский комитет Совета директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

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

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

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

- Получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- Проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Аудиторским комитетом Совета директоров, 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 Аудиторскому комитету Совета директоров 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 Аудиторского комитета Совета директоров, 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 её сообщения.

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

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2023 год	2022 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	15	29,187,877	24,405,293
Процентные расходы	15	(16,461,427)	(10,572,698)
Чистый процентный доход		12,726,450	13,832,595
Расходы по кредитным убыткам	16	(11,004,165)	(7,886,047)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		1,722,285	5,946,548
Комиссионные и агентские доходы	17	8,207,088	4,699,078
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с валютными производными инструментами		(2,473,669)	253,085
Чистые (убытки)/прибыли по операциям с иностранной валютой:			
- переоценка валютных статей		582,747	(380,294)
- конверсионные операции		(233,233)	(197,635)
Прочие доходы	18	1,839,654	528,993
Непроцентные доходы		7,922,587	4,903,227
Расходы на персонал	19	(4,738,668)	(2,997,996)
Амортизация	19	(662,499)	(459,030)
Прочие операционные и административные расходы	19	(3,608,166)	(3,127,752)
Непроцентные расходы		(9,009,333)	(6,584,778)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		635,539	4,264,997
Расходы по налогу на прибыль	10	(416,405)	(564,398)
Прибыль за год		219,134	3,700,599
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		219,134	3,700,599
Базовая прибыль на простую акцию (в тенге)	11	4,3	330,36

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	10,034,331	1,833,446
Средства в кредитных организациях	13	1,335,034	505,613
Инвестиционные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	460,910	-
Кредиты клиентам	5	85,963,814	69,296,721
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	5	1,579,547	1,083,435
Основные средства		327,355	256,894
Нематериальные активы	6	3,939,935	2,541,478
Активы в форме права пользования		106,548	156,770
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		790,879	405,683
Прочие активы	7	10,772,338	9,332,390
Итого активы		115,310,691	85,412,430
Обязательства			
Средства кредитных и прочих финансовых организаций	8	23,155,129	33,208,251
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	72,759,519	31,123,436
Производные финансовые обязательства	13	416,624	81,828
Кредиторская задолженность	12	207,250	768,739
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	10	172,889	190,489
Обязательства по аренде		113,919	171,211
Прочие обязательства	7	819,194	930,966
Итого обязательства		97,644,524	66,474,920
Капитал			
Уставный капитал	11	11,001,000	1,120,151
Субординированные займы	11	6,564,081	10,278,641
Нераспределенная прибыль		101,086	7,538,718
Итого капитал		17,666,167	18,937,510
Итого капитал и обязательства		115,310,691	85,412,430

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	Примечание	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2022 года		1,120,151	6,432,885	6,123,675	13,676,711
Итого совокупный доход за год		-	-	3,700,599	3,700,599
Привлечение и погашение субординированных займов, нетто		-	3,028,301	-	3,028,301
Погашение процентов по субординированным займам		-	-	(1,468,101)	(1,468,101)
Валютная переоценка субординированных займов		-	817,455	(817,455)	-
На 31 декабря 2022 года		1,120,151	10,278,641	7,538,718	18,937,510
Итого совокупный доход за год		-	-	219,134	219,134
Привлечение и погашение субординированных займов, нетто		-	(3,714,560)	-	(3,714,560)
Погашение процентов по субординированным займам		-	-	(356,766)	(356,766)
Дивиденды объявленные	11	-	-	(356,766)	(356,766)
Увеличение уставного капитала	11	9,880,849	-	-	9,880,849
На 31 декабря 2023 года		11,001,000	6,564,081	101,086	17,666,167

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2023 год	2022 год
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		635,539	4,264,997
<i>Корректировки</i>			
Процентные доходы	15	(29,187,877)	(24,405,293)
Процентные расходы	15	16,461,427	10,572,698
Расходы по кредитным убыткам	16	11,004,163	7,886,047
Чистые (прибыли)/убытки по операциям с валютными производными инструментами		416,624	(253,085)
Чистые убытки/(прибыли) по операциям с иностранной валютой		(582,747)	380,294
Резервы на вознаграждения работникам		241,769	106,192
Износ и амортизация	19	662,499	459,030
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(348,601)	(989,120)

Чистое изменение в операционных активах и обязательствах			
Средства в кредитных и прочих финансовых организациях		(829,421)	(505,613)
Кредиты клиентам		(23,912,366)	(14,384,293)
Прочие активы		(1,234,825)	49,981
Кредиторская задолженность и прочие обязательства		(864,465)	79,677
Проценты полученные		23,912,929	22,398,838
Корпоративный налог уплаченный		(819,201)	(796,998)
Чистые поступления / (расходования) денежных средств по операционной деятельности		(4,095,950)	5,852,472
Инвестиционная деятельность			
Займы выданные		(6,271,884)	(11,391,450)
Поступления от погашения займов выданных		5,437,816	2,689,750
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(461,410)	-
Приобретение основных средств		(177,390)	(139,694)
Приобретение нематериальных активов		(743,741)	(1,966,547)
Затраты на разработку		(1,161,265)	-
Чистые расходования денежных средств по инвестиционной деятельности		(3,377,874)	(10,807,941)
Финансовая деятельность			
Поступления от привлечения заемных средств от кредитных и прочих финансовых организаций	26	13,378,815	17,494,476
Погашение заемных средств от кредитных и прочих финансовых организаций	26	(26,519,153)	(16,656,178)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	26	60,946,464	18,213,783
Погашение долговых ценных бумаг	26	(18,955,534)	(7,383,059)
Поступления от привлечения субординированных займов	26	4,472,449	8,869,027
Погашение субординированных займов	26	(6,671,249)	(5,840,726)
Проценты, уплаченные по субординированным займам		(356,766)	(1,468,101)
Проценты уплаченные по обязательствам		(12,944,157)	(9,080,087)
Выплаченные дивиденды	11	(7,300,000)	-
Эмиссия акция	11	9,880,849	-
Выплаты основной суммы обязательства по аренде		(57,292)	(37,865)

Чистые поступления денежных средств по финансовой деятельности		15,874,426	4,111,270
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(199,717)	6,485
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		8,200,885	(837,714)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1,833,446	2,671,160
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	10,034,331	1,833,446

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

FS RU 2023 OKF



SOLVa

ΠΡΟΧΕΕ

2023



ГЛОССАРИЙ

- AIX – биржа МФЦА (Astana International Exchange)
- KASE – Казахстанская фондовая биржа
- NPL – займы с просрочкой платежей по основному долгу и/или вознаграждению свыше 90 дней (nonperforming loans, неработающие займы)
- PDL – займы «до зарплаты» (payday loans)
- АРРФР – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
- ВВП – валовой внутренний продукт
- ИПЦ – индекс потребительских цен
- ИФО – индекс физического объема
- МСБ – малый и средний бизнес
- МФО – микрофинансовая организация
- МФЦА – Международный финансовый центр «Астана»
- НБ РК – Национальный Банк Республики Казахстан
- ПОДФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма п. п. – процентный пункт ТОО – товарищество с ограниченной ответственностью

Контакты

-  Адрес нашего офиса: пр-т Сейфуллина 502, 9 этаж,
Бизнес-центр Турар, 050012, Алматы, Казахстан
-  Телефон: +7 (701) 006 35 35
-  E-mail: disclosures@solva.kz
-  Веб-сайт: solva.kz