

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие сведения

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

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

В соответствии 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 ближайшего года.

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

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

Компания предоставляет возобновляемые кредитные линии для индивидуальных предпринимателей с лимитом до 4 млн тенге. Компания выпускает собственные виртуальные карты Solva Lite с выдачей микрокредитов на карту на сумму до 500 000 тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года акционером Компании, владеющим 100% акций, являлось ТОО «МФО «Финтехфинанс». В июне 2023 года Solva Group Ltd. приобрела 11 201 512 штук обыкновенных акций Компании у ТОО «МФО «Финтехфинанс», что на момент совершения сделки представляло собой 100% размещенных акций. В июне 2023 года Solva Capital Ltd. приобрела 88 798 488 штук обыкновенных акций, дополнительно размещенных Компанией. В июне 2023 года Solva Capital Ltd. приобрела 10 000 штук привилегированных акций, дополнительно размещенных Компанией. В июле 2023 года акционеры Компании Solva Capital Ltd. и Solva Group Ltd. осуществили обмен находящихся в обращении обыкновенных акций, принадлежащих Solva Group Ltd, на ранее выпущенные, но не размещенные привилегированные акции в количестве 11 201 512 штук, номинальной стоимостью 100 тенге каждая, в соотношении 1:1. После завершения сделки Solva Capital Ltd. принадлежало 88 798 488 штук обыкновенных акций и 10 000 штук привилегированных акций, Solva Group Ltd. принадлежало 11 201 512 штук привилегированных акций. В декабре 2023 года ТОО "Solva Capital" приобрело 10 000 000 штук обыкновенных акций, дополнительно размещенных Компанией, на общую сумму 1 000 000 тыс. тенге По состоянию на 31 декабря 2023 года акционерами Компании являлись Solva Capital Ltd. и Solva Group Ltd. в долях 89,8% и 10,2%, соответственно. По состоянию 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имела конечного выгодоприобретателя в единственном лице с контролирующей долей участия. Максимальная доля владения одного выгодоприобретателя не превышает 50%, при этом крупнейшие доли владения имеют Борис Батин и Александр Дунаев.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие сведения (продолжение)

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Заявление о соответствии

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

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

Финансовая отчётность Компании представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. В соответствии с данными НБРК инфляция в Казахстане составила 9,8% в 2023 году.

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022-2023 годах, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

В течение 2023 года базовая ставка снизилась до 15,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Группа продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

Информация по сегментам

Деятельность компании представлена одним операционным сегментом – «Онлайн-кредитование», в рамках которого осуществляется выдача кредитов МБС и физическим лицам.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные аспекты учётной политики

(а) Принципы подготовки отчётности

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости, как указано ниже (*Примечание 24*). Последующая оценка активов и обязательств осуществляется по амортизированной стоимости или справедливой стоимости.

(b) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

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

(c) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Компания впервые применила определенные поправки к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

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

Данные поправки оказали влияние на раскрытие Компанией информации об учётной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчётности Компании.

В 2023 году были впервые применены некоторые стандарты и поправки к стандартам, которые не оказали влияния на финансовую отчётность Компании:

- МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «*Определение бухгалтерских оценок*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «*Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «*Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II*».

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

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Компании. Компания планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «*Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1: *Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных*;
- *Механизмы финансирования поставщиков – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7*.

Поправки вступят в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено, но об этом необходимо будет сообщить.

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(е) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Расчеты ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ») Компании являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

Подробная информация представлена в *Примечаниях 6 и 22*.

Классификация субординированных займов, полученных от связанных сторон (продолжение)

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(f) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

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

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

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

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

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

(g) Налог на прибыль

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(h) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(i) Капитализируемые расходы, связанные с выдачей

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

(j) Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

(k) Финансовые обязательства

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(к) Финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

(л) Производные финансовые инструменты

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

(м) Обесценение финансовых активов

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

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

- 1 этап: Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия: (1) договор не является кредитно-обесцененным; (2) нет существенного увеличения кредитного риска.
К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.
- 2 этап: Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В данный Этап Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.
- 3 этап: Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(m) Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

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

(n) Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, пересматривать условия по кредитам, например, пролонгировать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компанией оценивается является ли пересмотр денежных потоков по финансовому активу приводящим к прекращению признания финансового актива и признанию нового финансового актива, или нет.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- объединение нескольких займов в один займ, в случае если хотя бы по одному договору была пересмотрена валюта займа;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

(o) Основные средства

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в составе прибыли и убытка.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(о) Основные средства (продолжение)

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов. Основные средства имеют следующие сроки полезного использования:

Компьютеры и оборудование для обработки информации	5 - 10 лет
Прочие основные средства	4 - 10 лет

(р) Договоры аренды

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

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

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

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

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

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

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

(q) Нематериальные активы

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

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Срок использования нематериальных активов составляет 1-10 лет. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчётного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учёте и отчётности в последующие периоды.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные аспекты учётной политики (продолжение)

(q) Нематериальные активы (продолжение)

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

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

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

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

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

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

(r) Уставный капитал и дивиденды

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплаты услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

(s) Условные активы и обязательства

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

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

(t) Иностранная валюта

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Казахстанский тенге к евро	502,24	492,86
Казахстанский тенге к доллару США	454,56	462,65

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее	7 252 653	60 067
Депозиты сроком 90 дней или менее	2 113 100	787 100
Денежные переводы в пути	485 987	423 247
Денежные средства на расчетных и сберегательных счетах	182 591	563 032
Итого денежные средства и эквиваленты	10 034 331	1 833 446

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов на остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже методом авторепо. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет счета в 10 банках, на долю которых приходится более 23% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: в шести банках, 71%). Совокупный объём остатков средств на счетах указанных банках по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 2 289 294 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1 296 393 тыс. тенге).

5. Кредиты клиентам

	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты МСБ	50 601 894	33 799 249
Кредиты физическим лицам	44 648 525	40 325 112
Кредиты клиентам	95 250 419	74 124 361
Резерв под ОКУ по кредитам МСБ	(3 882 177)	(1 718 059)
Резерв под ОКУ по кредитам физическим лицам	(4 870 337)	(3 109 581)
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 752 514)	(4 827 640)
Кредиты МСБ	46 719 717	32 081 190
Кредиты физическим лицам	39 778 188	37 215 531
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые убытки	86 497 905	69 296 721

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

	<i>2023 год (не аудировано)</i>	<i>2022 год</i>
На 1 января	(4 827 640)	(3 074 551)
Чистое начисление резерва	(10 706 511)	(7 665 927)
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	6 415 934	5 878 627
Прочие изменения резерва	365 703	34 211
На 31 декабря	(8 752 514)	(4 827 640)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 года	64 433 665	5 676 022	4 014 674	74 124 361
Новые созданные или приобретенные активы	113 570 059	–	–	113 380 059
Начисление процентных доходов	25 631 116	553 710	985 677	27 170 503
Активы, которые были погашены	(104 540 049)	(4 322 335)	(2 419 209)	(111 281 593)
Активы, которые были проданы	–	–	(7 777 627)	(7 777 627)
Переводы в Этап 1	1 267 763	(1 267 763)	–	–
Переводы в Этап 2	(17 995 031)	18 150 302	(155 271)	–
Переводы в Этап 3	–	(14 468 185)	14 468 185	–
Амортизация дисконта	–	–	2 106 360	2 106 360
Списание	–	–	(2 471 644)	(2 471 644)
На 31 декабря 2023 года (не аудировано)	82 177 523	4 321 751	8 751 145	95 250 419
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(1 623 825)	(1 093 516)	(2 110 299)	(4 827 640)
Новые созданные или приобретенные активы	(3 900 617)	–	–	(3 900 617)
Активы, которые были погашены	2 936 589	963 109	1 298 439	5 198 137
Активы, которые были проданы	–	–	6 415 934	6 415 934
Переводы в Этап 1	(282 485)	282 485	–	–
Переводы в Этап 2	505 491	(588 828)	83 337	–
Переводы в Этап 3	–	3 223 822	(3 223 822)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(158 631)	(3 971 805)	(7 874 806)	(12 005 242)
Амортизация дисконта	–	–	(2 106 360)	(2 106 360)
Списание	–	–	2 472 063	2 472 063
На 31 декабря 2023 года (не аудировано)	(2 522 267)	(1 184 733)	(5 045 514)	(8 752 514)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2022 года	58 829 764	2 208 110	3 273 969	64 311 843
Новые созданные или приобретенные активы	79 680 676	–	–	79 680 676
Начисление процентных доходов	23 077 086	608 910	166 141	23 852 137
Активы, которые были погашены	(75 699 251)	(3 736 808)	(3 006 767)	(82 442 826)
Активы, которые были проданы	–	–	(11 243 258)	(11 243 258)
Переводы в Этап 1	103 750	(103 750)	–	–
Переводы в Этап 2	(21 558 360)	21 594 270	(35 910)	–
Переводы в Этап 3	–	(14 894 710)	14 894 710	–
Амортизация дисконта	–	–	1 218 701	1 218 701
Списание	–	–	(1 252 912)	(1 252 912)
На 31 декабря 2022 года	64 433 665	5 676 022	4 014 674	74 124 361
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(756 532)	(666 320)	(1 651 699)	(3 074 551)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 959 972)	–	–	(1 959 972)
Активы, которые были погашены	1 444 532	907 892	1 565 743	3 918 167
Активы, которые были проданы	–	–	5 878 627	5 878 627
Переводы в Этап 1	(25 207)	25 207	–	–
Переводы в Этап 2	411 388	(430 087)	18 699	–
Переводы в Этап 3	–	3 618 805	(3 618 805)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(738 034)	(4 549 013)	(4 337 075)	(9 624 122)
Амортизация дисконта	–	–	(1 218 701)	(1 218 701)
Списание	–	–	1 252 912	1 252 912
На 31 декабря 2022 года	(1 623 825)	(1 093 516)	(2 110 299)	(4 827 640)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Вложения в разработку ПО и НИОКР</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2022 года	3 625	910 103	–	913 728
Поступления	1 034 062	1 086 871	–	2 120 933
На 31 декабря 2022 года	1 037 687	1 996 974	–	3 034 661
Поступления	7 805	338 691	1 502 967	1 849 462
Ввод в эксплуатацию	–	428 936	(428 936)	–
На 31 декабря 2023 года (не аудировано)	1 045 492	2 764 601	1 074 030	4 884 123
Накопленная амортизация				
На 1 января 2022 года	(1 153)	(133 987)	–	(135 140)
Начисленная амортизация	(96 050)	(261 993)	–	(358 043)
На 31 декабря 2022 года	(97 203)	(395 980)	–	(493 183)
Начисленная амортизация	(104 831)	(401 720)	–	(506 551)
На 31 декабря 2023 года (не аудировано)	(202 034)	(797 700)	–	(999 734)
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2022 года	2 472	776 116	–	778 588
На 31 декабря 2022 года	940 484	1 600 994	–	2 541 478
На 31 декабря 2023 года (не аудировано)	843 458	1 966 901	1 074 030	3 884 389

В 2022 году поступления нематериальных активов представлены понесенными затратами на разработку программных модулей в рамках внедрения новых продуктов кредитования. В 2023 году поступления нематериальных активов представлены понесенными затратами на разработку программных модулей в рамках внедрения новых продуктов кредитования и преобразования из микрофинансовой организации в банк. Руководство Компании полагает, что понесённые затраты удовлетворяли критериям признания в качестве нематериальных активов.

7. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

<i>Прочие активы</i>	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие финансовые активы		
Займы, выданные связанным сторонам (Примечание 19)	8 480 606	8 620 321
Дебиторская задолженность страховой компании	198 002	296 316
Прочая дебиторская задолженность	184 643	38 771
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	8 863 251	8 955 408
Резерв под ОКУ	–	(106 763)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ОКУ	8 863 251	8 848 645

(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Прочие активы и обязательства (продолжение)

<i>Прочие активы</i>	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	605 515	276 024
НДС к возмещению	31 468	207 721
Итого прочие нефинансовые активы	636 983	483 745
Итого прочие активы	9 500 234	9 332 390
Прочие обязательства включают следующее:		
<i>Прочие обязательства</i>	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед страховой компанией	87 112	286 713
Задолженность по оплате труда	239 307	–
Финансовая гарантия (Примечание 20)	–	113 357
Прочие краткосрочные обязательства	5 376	–
Итого прочие финансовые обязательства	331 795	400 070
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие оценочные обязательства	275 759	215 174
Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога	195 560	312 333
Прочие краткосрочные обязательства	2 728	3 388
Итого прочие нефинансовые обязательства	474 047	530 896
Итого прочие обязательства	805 842	930 966

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Выпущенные облигации в тенге	2023-2025	18,0%-21,0%	54 664 253	17 627 606
Выпущенные облигации в долларах США	2023-2024	10,0%	18 113 299	13 495 830
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			72 777 552	31 123 436

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

9. Средства кредитных и прочих организаций

Средства кредитных и прочих организаций представлены следующим образом:

	<i>Эффективная процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	8,0%-22,0%	15 647 823	26 339 082
Займы от международных фондов	18,0%-22%	6 047 453	3 620 419
Кредиты банков	22,0%	1 459 853	3 188 758
Итого средства кредитных и прочих организаций		23 155 129	33 208 251

В рамках кредитных договоров Компания обязана соблюдать определенные финансовые ковенанты. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания соблюдала все ограничительные условия, установленные в кредитных договорах.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты клиентам общей стоимостью до вычета резерва под ОКУ в сумме 22 150 269 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 42 297 314 тыс. тенге) были предоставлены в качестве обеспечения обязательств по договорам займов от прочих организаций.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налог на прибыль

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>2022 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(328 957)	(443 900)
	737 779	(120 498)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	408 822	(564 398)

Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 годах составляла 20%.

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

Ниже представлена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по законодательно установленной ставке, с фактическими расходами:

	<i>2023 год</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>2022 год</i>
(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль	(183 407)	4 264 997
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	36 681	(852 999)
Налог на прибыль, относящийся к процентным расходам по субординированным займам, отраженным в капитале	70 984	269 680
Прочие разницы	301 157	18 921
	408 822	(564 398)

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

	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>Признано в</i> <i>составе прибыли</i> <i>или убытка</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Отложенные налоговые активы			
Привлечённые заёмные средства	12 918	12 918	–
Кредиторская задолженность	–	(3 721)	3 721
Производные финансовые обязательства	624 097	601 121	22 976
Обязательства по аренде	8 782	(25 460)	34 242
Прочие обязательства	78 817	19 908	58 909
Итого	724 614	604 766	119 848
Отложенные налоговые обязательства			
Кредиты клиентам	–	22 619	(22 619)
Основные средства и нематериальные активы	(187 368)	(12 449)	(174 919)
Привлечённые заёмные средства	–	81 445	(81 445)
Активы в форме права пользования	10 044	41 398	(31 354)
Итого	(177 324)	133 013	(310 337)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	547 290	737 779	(190 489)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Отложенные налоговые активы			
Обязательства по аренде	34 242	24 691	9 551
Кредиторская задолженность	3 721	3 194	527
Производные финансовые обязательства	22 976	(38 475)	61 451
Прочие обязательства	58 909	18 900	40 009
Итого	119 848	8 310	111 538
Отложенные налоговые обязательства			
Кредиты клиентам	(22 619)	19 817	(42 436)
Основные средства и нематериальные активы	(174 919)	(130 476)	(44 443)
Средства кредитных и прочих организаций	(81 445)	6 865	(88 310)
Активы в форме права пользования	(31 354)	(25 014)	(6 340)
Итого	(310 337)	(128 808)	(181 529)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(190 489)	(120 498)	(69 991)

11. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 11 001 000 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года 1 120 151 тыс. тенге).

Балансовая стоимость одной акции

Расчет балансовой стоимости одной акции, представленной ниже, приведен на основании методики, изложенной в Приложении 2 к Правилам раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг.

	31 декабря 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Активы	115 144 112	85 412 430
Минус: нематериальные активы	3 884 389	2 541 478
Минус: обязательства	97 471 664	66 474 920
Минус: уставный капитал, привилегированные акции	1 121 151	—
Итого чистые активы	12 666 908	16 396 032
Количество обыкновенных акций	98 798 488	11 201 512
Итого балансовая стоимость обыкновенной акции, тенге	128,2	1 463,7

	31 декабря 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Уставный капитал, привилегированные акции	1 121 151	—
Минус: долговая составляющая привилегированных акций	1 121 151	—
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций, за минусом долговой составляющей	1 121 151	—
Количество привилегированных акций	11 211 512	—
Итого балансовая стоимость привилегированной акции, тенге	100	—

(в тысячах тенге, если не указано иное)

12. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Маркетинговые услуги	47 584	53 770
Услуги андеррайтинга по выпуску облигаций	33 627	84 572
Сопровождение программного обеспечения	20 851	182 422
Коллекторские услуги	20 236	56 439
Процессинговые услуги	15 016	10 068
Услуги по верификации и скорингу	9 981	11 613
Услуги по клиентской поддержке	8 904	5 091
Профессиональные услуги	5 141	252 073
Расчеты по цессиям	715	69 050
Прочая кредиторская задолженность	27 162	43 641
Итого кредиторская задолженность	189 217	768 739

13. Производные финансовые обязательства

Компания заключает валютные форвардные контракты для управления открытой валютной позицией. Данные финансовые инструменты предназначены для того, чтобы ограничить рыночный риск Компании из-за негативного изменения курсов иностранных валют.

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

<i>Признано как обязательство</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте, в тысячах</i>	<i>Курс</i>	<i>Срок</i>	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	6 000	493,40	Март 2024	(176 139)
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	4 500	509,55	Ноябрь 2024	(52 475)
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	6 000	472,43	Март 2024	(57 765)
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	12 000	475,25	Март 2024	(130 245)
Итого производные финансовые обязательства					(416 624)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами представлены взносом в финансовой организации в сумме 1 335 034 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами представлены депозитом в банке в сумме 505 613 тыс. тенге.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Чистый процентный доход

	<i>2023 год</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>2022 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты МСБ	13 963 193	9 088 571
Кредиты физическим лицам	13 017 310	14 763 566
Займы, выданные	1 582 477	477 134
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами и эквиваленты денежных средств	156 339	76 022
Обратное репо с финансовыми организациями	265 194	–
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 364	–
Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	28 997 877	24 405 293
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 992 649	4 784 636
Средства кредитных и прочих организаций	5 501 850	5 767 928
Обязательства по аренде	29 919	20 134
Итого процентные расходы	16 524 418	10 572 698
Чистый процентный доход	12 473 459	13 832 595

15. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2023 и 2022 год представлены следующим образом:

	<i>2023 год (не аудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам	(1 121 448)	(3 008 696)	(6 576 367)	(10 706 511)
Прочие активы	194 827	–	–	194 827
	(926 621)	(3 008 696)	(6 576 367)	(10 511 684)
	<i>2022 год</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам	(1 253 474)	(3 641 121)	(2 771 332)	(7 665 927)
Прочие активы	(104 151)	–	(2 612)	(106 763)
Прочие обязательства	(113 357)	–	–	(113 357)
	(1 470 982)	(3 641 121)	(2 773 944)	(7 886 047)

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***16. Комиссионные и агентские доходы**

	<i>2023 год</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>2022 год</i>
Кредиты физическим лицам		
Агентские услуги по страхованию	4 393 818	3 045 603
Прочие комиссионные доходы	639 746	20 036
Итого кредиты физическим лицам	5 033 564	3 065 639
Кредиты МСБ		
Агентские услуги по страхованию	3 168 013	1 503 491
Прочие комиссионные доходы	5 511	4 896
Итого кредиты МСБ	3 173 524	1 508 387
Прочее	–	125 052
Итого комиссионные и агентские договоры	8 207 088	4 699 078

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

На 31 декабря 2023 и 2022 годов в отчёте о финансовом положении в составе прочих активов Компания признала дебиторскую задолженность, связанную с договорами с клиентами, в размере 198 002 тыс. тенге и 296 316 тыс. тенге, соответственно (Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по агентским договорам составили 87 112 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 286 713 тыс. тенге) (Примечание 7).

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

17. Прочие доходы

	<i>2023 год</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>2022 год</i>
Начисленные штрафы по кредитам	588 029	489 843
Прочие	2 134	39 150
Итого прочие доходы	590 163	528 993

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Расходы на персонал, амортизацию и прочие операционные расходы

	<i>2023 год</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>2022 год</i>
Расходы на заработную плату	4 224 040	2 782 576
Налоги и отчисления по заработной плате	388 545	215 420
Расходы на персонал	4 612 585	2 997 996
Маркетинг	871 778	751 555
Износ и амортизация	662 499	459 030
Налоги, кроме корпоративного налога на прибыль	501 796	389 876
Процессинг	346 501	747 577
Коллекторские услуги	316 746	227 078
Профессиональные услуги	238 062	240 153
Верификация и скоринг	222 880	162 263
Сопровождение программного обеспечения	109 557	238 110
Клиентская поддержка	93 758	16 529
Прочие	905 107	354 611
Итого прочие операционные расходы	8 881 269	3 586 782

19. Операции со связанными сторонами**Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами**

В течение 2023 года Компания осуществляла следующие операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами:

<i>(не аудировано)</i>	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Признано в совокупном доходе				
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	633 789	948 688	–	1 582 477
Процентные расходы	–	–	–	1 183
Финансовая деятельность				
Средства кредитных и прочих организаций				
Погашение займов, включая проценты	–	(57 516)	–	(57 516)
Субординированные займы				
Привлечение субординированных займов	2 862 449	2 000 000	–	4 862 449
Погашение субординированных займов	(695 652)	(8 225 668)	(12 455)	(8 933 775)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение 2022 года Компания осуществляла следующие операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами:

	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Признано в совокупном доходе				
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	20 572	312 202	144 360	477 134
Комиссионные доходы	125 052	–	–	125 052
Процентные расходы	(13 516)	(3 590)	(110 386)	(127 492)
Прочие операционные расходы	–	–	(6 548)	(6 548)
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(983 333)	(983 333)
Чистая прибыль по операциям с валютными производными инструментами	–	–	341 913	341 913
Финансовая деятельность				
<i>Средства кредитных и прочих организаций</i>				
Поступление займов	470 000	–	321 985	791 985
Погашение займов, включая проценты	(553 662)	(3 052)	(1 694 517)	(2 251 231)
<i>Субординированные займы</i>				
Привлечение субординированных займов	2 422 862	510 000	5 936 165	8 869 027
Погашение субординированных займов	(1 200 556)	(538 544)	(5 569 727)	(7 308 827)

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

	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<i>(не аудировано)</i>				
Активы				
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	–	183 210	–	183 210
Займы выданные	3 204 997	5 275 609	–	8 480 606
Обязательства				
Займы от связанных сторон	–	–	–	(1 293)
Кредиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	(3 917)	–	(1 610)	(5 527)
Капитал				
Субординированные займы	(2 262 449)	(4 301 632)	–	(6 564 081)

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***19. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами (продолжение)**

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

	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	889 900	183 210	–	1 073 110
Займы выданные	2 409 498	3 080 436	3 026 238	8 516 172
Обязательства				
Займы от связанных сторон	–	–	59 992	59 992
Кредиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	68 272	–	417 607	485 879
Прочие обязательства	–	–	113 357	113 357
Капитал				
Субординированные займы	1 587 862	–	8 690 779	10 278 641

Выдача займов связанным сторонам связана с поддержанием ликвидности в рамках общегрупповой стратегии управления ликвидности.

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

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Начисленное вознаграждение членам ключевого управленческого персонала (далее «КУП») Компании, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учётом налога на доходы физических лиц и социального налога, составило 159 млн. тенге за 2023 год (за 2022 год: 163 млн. тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками

Введение

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, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Структура управления рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. К его компетенции, в частности, относится:

- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам;
- 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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

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

Совет директоров

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

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением кредитными рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

(а) Кредитный риск

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

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***20. Управление рисками (продолжение)****(а) Кредитный риск (продолжение)***Определение дефолта и выздоровления*

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Компания считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ. К таким событиям относятся следующие:

- заемщик запрашивает у Компании чрезвычайное финансирование;
- смерть заемщика;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;

В соответствии с политикой Компания финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда заемщик показывает существенное улучшение качества обслуживания долга, производит платежи не менее двух месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от последующих признаков существенного улучшения качества обслуживания долга.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компании каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

	31 декабря 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам	86 497 905	69 296 721
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	1 579 547	1 083 435
Денежные средства и их эквиваленты	10 034 331	1 833 446
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами	1 335 034	505 613
Прочие финансовые активы	8 863 251	8 848 645
Итого финансовые активы	107 480 647	81 567 860

Денежные средства и депозит

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства и их эквиваленты были размещены в банках Казахстана с кредитным рейтингом от В до ВВ+.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***20. Управление рисками (продолжение)****(а) Кредитный риск (продолжение)***Кредиты клиентам*

Компания использует многофакторную систему оценки кредитов клиентам.

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

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

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

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

Кредиты МСБ и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(1) Кредиты МСБ (не аудировано)</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
Непросроченные	41 162 609	(812 403)	40 350 206
Просроченные на срок 1-30 дней	3 049 879	(338 466)	2 711 413
Просроченные на срок 31-60 дней	782 593	(148 134)	634 459
Просроченные на срок 61-90 дней	876 407	(288 479)	587 928
Просроченные на срок более 90 дней	2 715 178	(1 932 753)	782 425
Итого основной долг	48 586 667	(3 520 236)	45 066 431
Проценты и прочие начисления	2 015 228	(361 941)	1 653 287
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	50 601 894	(3 882 177)	46 719 717
<i>(2) Кредиты физическим лицам (не аудировано)</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
Непросроченные	33 643 669	(988 818)	32 654 850
Просроченные на срок 1-30 дней	3 437 776	(532 103)	2 905 673
Просроченные на срок 31-60 дней	613 665	(111 376)	502 289
Просроченные на срок 61-90 дней	1 331 819	(455 501)	876 319
Просроченные на срок более 90 дней	3 572 851	(2 377 182)	1 195 670
Итого основной долг	42 599 780	(4 464 980)	38 134 801
Проценты и прочие начисления	2 048 745	(405 358)	1 643 387
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	44 648 525	(4 870 337)	39 778 188

(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**(а) Кредитный риск (продолжение)***Кредиты клиентам (продолжение)*

Кредиты МСБ и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(1) Кредиты МСБ</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
Непросроченные	28 909 498	(515 569)	28 393 929
Просроченные на срок 1-30 дней	1 886 294	(265 655)	1 620 639
Просроченные на срок 31-60 дней	980 225	(247 601)	732 624
Просроченные на срок 61-90 дней	272 100	(93 542)	178 558
Просроченные на срок более 90 дней	889 638	(479 166)	410 472
Итого основной долг	32 937 755	(1 601 533)	31 336 222
Проценты и прочие начисления	861 494	(116 526)	744 968
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	33 799 249	(1 718 059)	32 081 190
<i>(2) Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</i>
Непросроченные	32 804 814	(829 759)	31 975 055
Просроченные на срок 1-30 дней	2 606 770	(345 030)	2 261 740
Просроченные на срок 31-60 дней	1 015 176	(229 232)	785 944
Просроченные на срок 61-90 дней	416 969	(129 505)	287 464
Просроченные на срок более 90 дней	2 308 018	(1 356 249)	951 769
Итого основной долг	39 151 747	(2 889 775)	36 261 972
Проценты и прочие начисления	1 173 365	(219 806)	953 559
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	40 325 112	(3 109 581)	37 215 531

Кредиты клиентам выданы в Республике Казахстан.

(b) 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. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***20. Управление рисками (продолжение)****(б) Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	<i>В течение 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2023 года (не аудировано)						
Финансовые обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	762 405	34 495 676	18 314 841	33 178 643	–	86 751 565
Средства кредитных и прочих организаций	1 112 070	4 271 454	4 995 352	19 579 148	2 999 640	32 957 665
Производные финансовые обязательства	–	364 149	52 475	–	–	416 624
Кредиторская задолженность	90 425	98 791	–	–	–	189 217
Обязательства по аренде	4 062	21 331	28 000	73 907	–	127 300
Прочие финансовые обязательства	5 376	326 419	–	–	–	331 795
Итого финансовые обязательства	1 974 338	39 577 820	23 390 668	52 831 698	5 999 281	120 774 165
На 31 декабря 2022 года						
Финансовые обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 503	13 498 765	6 436 338	17 329 405	–	37 372 011
Средства кредитных и прочих организаций	1 214 042	5 520 032	5 148 629	23 872 743	–	35 755 446
Производные финансовые обязательства	81 828	–	–	–	–	81 828
Кредиторская задолженность	260 088	422 611	86 040	–	–	768 739
Обязательства по аренде	4 541	30 763	36 915	147 661	12 305	232 185
Прочие финансовые обязательства	–	501 888	–	–	113 357	615 245
Итого финансовые обязательства	1 668 002	19 974 059	11 707 922	41 349 809	125 662	74 825 454

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***20. Управление рисками (продолжение)****(с) Рыночный риск**

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

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

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

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

	<i>31 декабря 2023 года</i> <i>(не аудировано)</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Изменение</i> <i>валютного</i> <i>курса, в %</i>	<i>Влияние на</i> <i>прибыль до</i> <i>налогообложения</i>	<i>Изменение</i> <i>валютного</i> <i>курса, в %</i>	<i>Влияние на</i> <i>прибыль до</i> <i>налогообложения</i>
Увеличение курса				
валюты к тенге:				
Доллар США	10,0%	(555 972)	21,0%	(2 212 401)
Евро	10,0%	(1 212 221)	18,0%	(4 058 033)
Снижение курса				
валюты к тенге:				
Доллар США	10,0%	555 972	21,0%	2 212 401
Евро	10,0%	1 212 221	18,0%	4 058 033

(d) Операционный риск

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Анализ погашения активов и обязательств

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

На 31 декабря 2023 года (не аудировано)	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 034 331	—	10 034 331
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами	1 335 034	—	1 335 034
Инвестиционные ценные бумаги	460 910	—	460 910
Кредиты клиентам	28 368 249	58 129 656	86 497 905
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	1 579 547	—	1 579 547
Основные средства	—	301 996	301 996
Нематериальные активы	—	3 884 389	3 884 389
Активы в форме права пользования	50 222	56 326	106 548
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	895 928	—	895 928
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	—	547 290	547 290
Прочие активы	7 179 234	2 321 000	9 500 234
Итого активы	49 903 456	65 240 656	115 144 112
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 817 911	27 959 641	72 777 552
Средства кредитных и прочих организаций	7 243 926	15 911 203	23 155 129
Производные финансовые обязательства	416 624	—	416 624
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	—	—	—
Кредиторская задолженность	189 217	—	189 217
Обязательства по аренде	53 393	73 907	127 300
Прочие обязательства	805 842	—	805 842
Итого обязательства	53 526 912	43 944 752	97 471 664
Чистая позиция	(3 623 457)	21 295 905	17 672 448

На 31 декабря 2022 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 833 446	—	1 833 446
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами	505 613	—	505 613
Кредиты клиентам	28 390 662	40 906 059	69 296 721
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	1 083 435	—	1 083 435
Основные средства	—	256 894	256 894
Нематериальные активы	—	2 541 478	2 541 478
Активы в форме права пользования	50 222	106 548	156 770
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	405 683	—	405 683
Прочие активы	5 739 491	3 592 899	9 332 390
Итого активы	38 008 552	47 403 878	85 412 430
Обязательства			
Средства кредитных и прочих организаций	13 829 390	19 378 861	33 208 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 052 316	15 071 120	31 123 436
Производные финансовые обязательства	81 828	—	81 828
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	—	190 489	190 489
Кредиторская задолженность	768 739	—	768 739
Обязательства по аренде	43 912	127 299	171 211
Прочие обязательства	615 245	315 721	930 966
Итого обязательства	31 391 430	35 083 490	66 474 920
Чистая позиция	6 617 122	12 320 388	18 937 510

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***22. Управление капиталом**

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

Согласно требованиям НБРК норматив достаточности собственных средств должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось в таблице ниже:

	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Общий долг	95 932 681	64 331 687
Денежные средства и эквиваленты	(10 034 331)	(1 833 446)
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами	(1 335 034)	(505 613)
Чистый долг	84 563 316	61 992 628
Капитал	17 672 448	18 937 510
Отношение капитала к чистому долгу	0,21	0,31

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты клиентам	86 497 905	69 296 721
Капитал	17 672 448	18 937 510
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,20	0,27
Коэффициент k1	11,9%	14,8%

23. Условные обязательства**(а) Незавершенные судебные разбирательства**

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

(б) Налогообложение

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

(а) Учётные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

(b) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
<i>На 31 декабря 2023 года (не аудировано)</i>				
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	416 624	–	416 624
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	10 034 331	–	10 034 331
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами	–	1 335 034	–	1 335 034
Кредиты клиентам	–	–	86 497 905	86 497 905
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	–	–	1 579 547	1 579 547
Прочие финансовые активы	–	–	8 863 251	8 863 251
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 138 534	42 639 018	–	72 777 552
Средства кредитных и прочих организаций	–	23 155 129	–	23 155 129
Кредиторская задолженность	–	–	189 217	189 217
Обязательства по аренде	–	–	127 300	127 300
Прочие финансовые обязательства	–	–	331 795	331 795

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

На 31 декабря 2022 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных	Исходных	Исходных	
	данных	данных	данных	
	уровня 1	уровня 2	уровня 3	
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	81 828	–	81 828
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 833 446	–	1 833 446
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами	–	505 613	–	505 613
Кредиты клиентам	–	–	69 296 721	69 296 721
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	–	–	1 083 435	1 083 435
Прочие финансовые активы	–	–	8 848 645	8 848 645
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных и прочих организаций	–	33 208 251	–	33 208 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	31 123 436	–	31 123 436
Кредиторская задолженность	–	–	768 739	768 739
Обязательства по аренде	–	–	171 211	171 211
Прочие финансовые обязательства	–	–	615 245	615 245

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

	31 декабря 2023 года (не аудировано)			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 034 331	10 034 331	–	1 833 446	1 833 446	–
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами	1 335 034	1 335 034	–	505 613	505 613	–
Кредиты клиентам	86 497 905	86 658 142	160 237	69 296 721	69 838 371	541 650
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	1 579 547	1 579 547	–	1 083 435	1 083 435	–
Прочие финансовые активы	8 863 251	8 863 251	–	8 848 645	8 848 645	–
Финансовые обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	72 777 552	73 384 259	(606 707)	31 123 436	30 686 836	436 600
Средства кредитных и прочих организаций	23 155 129	23 013 995	141 134	33 208 251	33 090 513	117 738
Кредиторская задолженность	189 217	189 217	–	768 739	768 739	–
Обязательства по аренде	127 300	127 300	–	171 211	171 211	–
Прочие финансовые обязательства	331 795	331 795	–	615 245	615 245	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(305 336)			1 095 988

Модели оценки и допущения

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

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации (продолжение)****(b) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)****Модели оценки и допущения (продолжение)***Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

Производные инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Средства кредитных и прочих организаций</i>	<i>Суборди- нированные займы</i>	<i>Итого обязатель- ства по финансовой деятель- ности</i>
<i>Прим.</i>				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	20 267 690	31 195 046	6 432 885	57 895 621
Поступления от выпуска	18 213 783	17 494 476	8 869 027	44 577 286
Погашение	(7 383 059)	(16 656 178)	(5 840 726)	(29 879 963)
Курсовые разницы	66 284	(1 016 947)	817 455	(133 208)
Прочее	(41 262)	2 191 854	—	2 150 592
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	31 123 436	33 208 251	10 278 641	74 610 328
Поступления от выпуска	60 946 464	11 211 242	4 472 449	76 630 155
Погашение	(18 955 534)	(26 250 570)	(5 794 862)	(51 000 966)
Курсовые разницы	(513 432)	(317 745)	—	(831 177)
Курсовые разницы	176 618	5 303 951	(2 392 147)	3 088 422
Прочее	60 946 464	11 211 242	4 472 449	76 630 155
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года (не аудировано)	72 777 552	23 155 129	6 564 081	102 496 762

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным облигациям, прочим заемным средствам и субординированным займам.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. События после отчетной даты

В марте 2024 года Компания произвела погашение облигационного выпуска в размере 41 000 тыс. долларов США.

В апреле 2024 года Компания произвела погашение облигационного выпуска в размере 3 000 000 тыс. тенге.

В апреле 2024 года Компания разместила выпуск облигаций номинальным объемом 10 000 000 тыс. тенге, сроком обращения 2 года и купоном 20% годовых, выплачиваемым ежемесячно. В обращении находится 5 623 498 штук облигаций.

Анна Максимова
Генеральный директор
Микрофинансовая организация
«ОнлайнКазФинанс»



Наталья Попова
И.о. Главного бухгалтера