

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***1. Общие сведения**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «ОнлайнКазФинанс» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан на основании Протокола общего собрания участников от 21 июля 2016 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Наурызбай батыра, дом 8.

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

Компания представляет на территории Казахстана торговую марку «Solva». Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса («МСБ»), в размере от 200 000 до 4 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 3 лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан. Микрокредиты физическим лицам и МСБ выдаются на базе кредитного скоринга, без залога и обеспечения. Продукты Компании характеризуются высокой доступностью в регионах, а также скоростью одобрения и выдачи. Особенность бизнес-модели Компании в том, что это первая цифровая микрофинансовая компания в Казахстане, осуществляющая предоставление займов на срок до 3-х лет в онлайн режиме.

С февраля 2020 года по декабрь 2020 года Компания занималась выдачей краткосрочных займов до зарплаты (на срок до 45 дней). 31 декабря 2020 года Компания продала накопленный портфель краткосрочных займов на рыночных условиях и прекратила выдачу краткосрочных займов. Доналоговая прибыль от деятельности по выдаче краткосрочных займов до зарплаты оценивается в размере 190 млн тенге за 6 месяцев 2020 года.

В 2019 году Компания расширила деятельность в направлении клиентов малого и среднего бизнеса и запустила новый продукт – кредит для представителей малого и среднего бизнеса («МСБ»). Проведя исследование рынка, выяснилось, что многие предприниматели нуждались в кредитовании из-за того, что банки зачастую не рассматривают МСБ как привлекательный сегмент для оказания услуг кредитования. Главная цель реализации данного продукта на рынке кредитования Республики Казахстан – стимулировать развитие малого и среднего бизнеса в стране. Разработаны простые и понятные каждому предпринимателю условия кредитования: (1) быстро – простое оформление с минимальным количеством справок, (2) без залога – не требуется закладывать имущество или привлекать поручителей, (3) удобно – не нужно посещать офис – заявку можно оформить онлайн, (4) на любые цели – развитие бизнеса, пополнение оборотных средств или кассовый разрыв. В 2020 году Компания приняла решение об увеличении максимального размера кредита для МСБ до 4 млн тенге.

Чтобы избежать рисков, финансовая организация, помимо классических инструментов, активно использует всевозможные параметры для анализа заемщика: fraud-скоринг, поведенческую биометрию, «цифровой след» в интернете. По итогам 6 месяцев 2021 года более 10 600 предпринимателей стали клиентами Компании. Кредиты МСБ отличаются более низким процентом просрочек при большем размере среднего чека, что делает данный продукт премиальным и одним из наиболее перспективных для Компании.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года учредителями Компании являются:

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не имела конечного выгодоприобретателя в единственном лице с контролирующей долей участия. Максимальная доля владения одного выгодоприобретателя не превышает 25%, при этом крупнейшие доли владения были у сооснователей IDF Eurasia Бориса Батина и Александра Дунаева.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не проаудирована и не включает в себя раскрытие всей информации, требуемой для годовой отчетности по МСФО. Компания не раскрывала информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в аудированной финансовой отчетности за 2020 год, например, принципы учетной политики и детальное описание статей, где не было отмечено существенных изменений сумм или состава. Помимо этого, Компания раскрыла информацию о существенных событиях, наступивших после выпуска аудированной финансовой отчетности за 2020 год. Руководство Компании полагает, что информация, представленная в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достаточна и не вводит пользователей в заблуждение, при условии, что настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность используется в сочетании с аудированной финансовой отчетностью Компании за 2020 год и соответствующими примечаниями. По мнению руководства финансовая отчетность отражает все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в акционерном капитале и движении ее денежных средств за промежуточные отчетные периоды

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

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., была утверждена к выпуску 12 августа 2021 г.

Новые и пересмотренные стандарты

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

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

Поправки включают следующие практические упрощения:

- при изменении условий договоров или денежных потоков, обусловленных Реформой, поправки разрешают рассматривать такие изменения как изменение плавающих процентных ставок эквивалентное изменению рыночных процентных ставок;
- позволяют внесение изменений, требуемых Реформой базовых процентных ставок, в объект хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;

(в тысячах тенге, если не указано иное)

- предоставляют отчитывающимся организациям временное освобождение от необходимости соответствия требованиям отдельной категории в случае если инструмент с безрисковой процентной ставкой определен в качестве компонента хеджирования риска.

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

3. Процентные доходы

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет	6 341 017	3 368 956
Кредиты МСБ	231 980	129 282
Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)	-	919 962
Итого	6 572 997	4 418 200

4. Комиссионные и агентские доходы

(1) Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Продажа услуг страхования	1 580 137	1 081 917
Вознаграждение за продление сроков по займам	12 788	1 838
Итого	1 592 925	1 083 755

(2) Кредиты МСБ

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Продажа услуг страхования	141 920	45 237
Вознаграждение за продление сроков по займам	80	-
Итого	142 000	45 237

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***(3) Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)**

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Вознаграждение за продление сроков по займам	-	185 639
Итого	-	185 639

5. Прочие доходы

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Начисленные штрафы	206 154	103 983
Процентные доходы по внутригрупповым займам	125 763	-
Процентные доходы по депозиту	14 086	-
Прочие доходы	28 194	5 112
Итого	374 197	109 095

С февраля 2020 года по декабрь 2020 года Компания занималась выдачей краткосрочных займов до зарплаты (на срок до 45 дней). 31 декабря 2020 года Компания продала накопленный портфель краткосрочных займов на рыночных условиях и прекратила выдачу краткосрочных займов. Прочие доходы по таким займам составляют 30 млн тенге за 6 месяцев 2020 года.

Страхование от несчастного случая не является обязательным условием для получения микрокредита.

За заключение договоров страхования Компания получает агентское вознаграждение и признает доход от такого вознаграждения в момент заключения договора страхования. Начисленные штрафы представляют собой неустойки, предусмотренные договором на предоставление микрокредита за нарушение установленного срока платежа.

6. Финансовые расходы

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Процентные расходы по займам, привлеченным на регулируемых инвестиционных площадках, от банков и от связанных сторон	2 543 157	1 616 084
Процентные расходы по необеспеченным облигациям	826 923	-
Обязательства по аренде	8 271	1 975
Итого	3 378 351	1 618 059

С февраля 2020 года по декабрь 2020 года Компания занималась выдачей краткосрочных займов до зарплаты (на срок до 45 дней). 31 декабря 2020 года Компания продала накопленный портфель краткосрочных займов на рыночных условиях и прекратила выдачу краткосрочных займов. Процентные расходы по таким займам составляют 205 млн тенге за 6 месяцев 2020 года.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***7. Операционные расходы**

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Реклама и маркетинг	228 474	211 192
Коллекторские услуги	132 365	60 766
Скоринг и верификация	84 143	96 454
Процессинг	61 240	102 289
Клиентская поддержка	46 248	61 502
Прочие	-	9 598
Итого	552 470	541 801

С февраля 2020 года по декабрь 2020 года Компания занималась выдачей краткосрочных займов до зарплаты (на срок до 45 дней). 31 декабря 2020 года Компания продала накопленный портфель краткосрочных займов на рыночных условиях и прекратила выдачу краткосрочных займов. Операционные расходы по таким займам составляют 210 млн тенге за 6 месяцев 2020 года.

8. Общехозяйственные и административные расходы

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Профессиональные услуги	159 347	31 681
Налоги, кроме подоходного налога	158 899	96 267
Сопровождение программного обеспечения	133 603	-
Амортизация ОС и НМА	75 993	-
Вознаграждения работникам	63 241	96 801
Комиссии банков	49 322	117 886
Налоги и отчисления по заработной плате	11 561	20 387
Прочие	36 482	17 788
Итого	688 448	380 810

С февраля 2020 года по декабрь 2020 года Компания занималась выдачей краткосрочных займов до зарплаты (на срок до 45 дней). 31 декабря 2020 года Компания продала накопленный портфель краткосрочных займов на рыночных условиях и прекратила выдачу краткосрочных займов. Административные расходы по таким займам составляют 37 млн тенге за 6 месяцев 2020 года.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***9. Чистые убытки по операциям с иностранной валютой**

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Переоценка валютных форвардов	(357 909)	-
Переоценка валютных статей	(91 773)	(259 813)
Торговые операции	(10 341)	-
Итого	(460 023)	(259 813)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	623 679	1 936 020
Денежные переводы в пути	57 260	179 839
Итого денежные средства и эквиваленты	680 939	2 115 859

На остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

11. Кредиты клиентам

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	47 811 191	38 066 544
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 774 068)	(3 348 155)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 037 123	34 718 389

Ряд операционных расходов, связанных с выдачей долгосрочных (на срок до трех лет) займов, учитываются в составе эффективной процентной ставки. Такие затраты включают в основном прямые расходы на маркетинг и процессинг. Компания капитализирует такие затраты в составе кредитов клиентам и в дальнейшем амортизирует их, исходя из ожидаемого среднего срока погашения соответствующего финансового актива. Баланс капитализируемых затрат по состоянию на 30 июня 2021 года составил 688 445 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 629 460 тысяч тенге). В течение 1 полугодия 2021 года в составе отчёта о прибылях и убытках была признана амортизация ранее капитализированных расходов в размере 216 640 млн тенге (за 2020 год: 288 452 млн тенге).

Комиссии за выдачу кредита (взимались в период до конца 2019 года) относятся на будущие периоды и признаются в качестве корректировки эффективной ставки по кредиту с учётом установленного договором срока кредита. Сумма непризнанных комиссий за выдачу кредита по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 176 830 тысяч тенге. В течение 1 полугодия 2021 года были признаны в доходах 153 682 тысяч тенге. На 30 июня 2021 года остаток непризнанных комиссий за выдачу займа составил 23 148 тысяч тенге. В течение 1 полугодия 2021 года новые комиссии за выдачу не начислялись.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(3 348 155)	(2 073 985)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 959 462)	(4 930 300)
Списания	14 924	(53 473)
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	1 518 625	3 709 603
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(3 774 068)	(3 348 155)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	34 175 105	1 304 498	2 586 941	38 066 544
Новые созданные или приобретенные активы	28 811 803	-	-	28 811 803
Начисление процентных доходов	6 266 495	164 647	78 275	6 509 417
Активы, которые были погашены	(22 425 680)	(323 001)	(249 423)	(22 998 104)
Активы, которые были проданы	-	-	(2 578 413)	(2 578 413)
Переводы в Этап 1	97 017	(70 546)	(26 471)	-
Переводы в Этап 2	(1 328 574)	1 339 227	(10 653)	-
Переводы в Этап 3	(2 323 128)	(1 170 535)	3 493 663	-
Списанные суммы	-	-	(56)	(56)
На 30 июня 2021 года	43 273 038	1 244 290	3 293 863	47 811 191
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	(1 263 100)	(554 231)	(1 530 824)	(3 348 155)
Новые созданные или приобретенные активы	(780 433)	-	-	(780 433)
Начисление процентных доходов	(198 520)	(59 762)	(8 771)	(267 053)
Активы, которые были погашены	718 463	133 775	151 188	1 003 426
Активы, которые были проданы	13 924	29 038	1 475 663	1 518 625
Переводы в Этап 1	(2 628)	1 911	717	-
Переводы в Этап 2	35 987	(36 276)	289	-
Переводы в Этап 3	952 324	479 840	(1 432 164)	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(648 155)	(504 354)	(748 025)	(1 900 534)
Списанные суммы	-	-	56	56
На 30 июня 2021 года	(1 172 138)	(510 059)	(2 091 871)	(3 774 068)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	17 525 191	502 655	1 289 703	19 317 549
Новые созданные или приобретенные активы	21 725 011	-	-	21 725 011
Начисление процентных доходов	3 972 315	421 451	993 260	5 387 026
Активы, которые были погашены	(12 298 674)	(327 975)	(307 717)	(12 934 366)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 402 110)	1 402 110	-	-
Переводы в Этап 3	(1 390 038)	(630 344)	2 020 382	-
На 30 июня 2020 года	28 131 695	1 367 897	3 995 628	33 495 220

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(573 691)	(297 316)	(1 202 978)	(2 073 985)
Новые созданные или приобретенные активы	230 625	-	-	230 625
Начисление процентных доходов	6 253	(8 998)	(125 522)	(128 267)
Активы, которые были погашены	(110 864)	21 907	191 620	102 663
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(22 561)	22 561	-	-
Переводы в Этап 3	418 192	268 343	(686 535)	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(326 368)	(660 544)	(533 325)	(1 520 237)
На 30 июня 2020 года	(378 414)	(654 047)	(2 356 740)	(3 389 201)

С февраля 2020 года по декабрь 2020 года Компания занималась выдачей краткосрочных займов до зарплаты (на срок до 45 дней). 31 декабря 2020 года Компания продала накопленный портфель краткосрочных займов на рыночных условиях и прекратила выдачу краткосрочных займов. Расходы на создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по таким займам составляют 494 млн тенге за 6 месяцев 2020 года.

12. Займы и кредиты

	<i>Эффективная процентная ставка</i>	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	10,3%-21%	23 132 161	19 352 718
Выпущенные облигации в тенге	18,5%, 19%	8 417 827	3 835 159
Выпущенные облигации в долларах США	9%	2 867 984	2 777 527
Займы от фондов, банковские кредиты и кредитные линии	13,75%, 21,1%	1 914 277	2 420 082
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 18)	11,5-22%	856 819	2 605 215
Итого займы и кредиты		37 189 068	30 990 702

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Все договора по привлечению денежных средств содержат в себе условия по соблюдению ковенант. По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года Компания выполняла все ковенанты.

20 августа 2020 года Компания провела размещение облигаций на Kazakhstan Stock Exchange (KASE) со сроком обращения 2 года и купоном 19% годовых, выплаты по купонам осуществляются ежеквартально, максимальный объем выпуска – 4 млрд тенге. Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 тенге.

29 сентября 2020 года Компания провела размещение облигаций на Astana International Exchange (AIX) со сроком обращения 2 года и купоном 9% годовых, максимальный объем выпуска – до 7 млн долларов США. Номинальная стоимость одной бумаги – 100 долларов США, выплаты купона осуществляются на ежеквартальной основе.

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

13. Налог на прибыль

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Корпоративный подоходный налог	(345 507)	(331 977)
Отложенный налог	(39 905)	(76 927)
Итого	(385 412)	(408 904)

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Прибыль до налогообложения	1 673 433	1 587 961
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(334 687)	(317 592)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	(50 725)	(91 312)
	(385 412)	(409 904)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Временные разницы, возникающие между данными настоящей финансовой отчётности и данными налогового учёта, привели к возникновению следующих отложенных налоговых активов и (обязательств):

	<i>Признано в отчёте о совокупном</i>		
	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>доходе на 30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Отложенные налоговые активы			
Деривативы	11 232	-	11 232
Итого	11 232	-	11 232
Отложенные налоговые обязательства			
Кредиты клиентам	(21 977)	(12 011)	(9 966)
Активы в форме права пользования	(1 277)	(1 277)	
Обязательства по аренде	(2 476)	(2 476)	
Основные средства и нематериальные активы	(8 733)	-	(8 733)
Займы и кредиты	(59 226)	(24 141)	(35 085)
Итого	(93 689)	(39 905)	(53 784)
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	(82 457)	(39 905)	(42 552)

14. Активы в форме права пользования

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 1 полугодие 2021 год и за 2020 год в таблице ниже:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021</i>	
	<i>года</i>	<i>2020 год</i>
Первоначальная стоимость на 1 января	80 438	37 207
Изменение оценки	50 975	59 324
Начисление амортизации	(24 037)	(16 093)
Чистая балансовая стоимость на конец периода	107 376	80 438

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 1 полугодие 2021 год и за 2020 год представлено ниже:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021</i>	
	<i>года</i>	<i>2020 год</i>
Обязательство по договорам аренды на 1 января	89 883	44 104
Изменение оценки	42 320	59 324
Процентный расход	8 271	14 020
Платежи	(30 100)	(27 565)
Обязательство по договорам аренды на конец периода	110 374	89 883

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***15. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы по состоянию на 30 июня 2021 года представляют собой займы, выданные связанным сторонам на срок до 1 года, дебиторскую задолженность со связанной стороной по завершеному контракту форвард, дебиторскую задолженность со страховой компанией и задолженность контрагента по неперечисленным на счета Компании инвестициям на регулируемых инвестиционных площадках.

Прочие обязательства по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года составляют задолженность по корпоративному подоходному налогу с доходов иностранных юридических лиц, прочие налоги и социальные взносы.

16. Кредиторская задолженность

	30 июня 2021	31 декабря 2020
	года	года
Задолженность по валютным форвардам	700 037	211 546
Консультационные услуги	96 131	154 277
Сопровождение ПО	68 460	39 549
Услуги андеррайтинга по выпуску облигаций	61 046	41 014
Маркетинговые услуги	50 109	273 897
Задолженность по товарному знаку	40 585	40 747
Аудиторские услуги	25 045	-
Коллекторские услуги	22 025	12 559
Комиссии банков	18 129	-
Услуги по скорингу и верификации	12 128	16 094
Аналитические услуги	10 695	-
Услуги по клиентской поддержке	4 729	7 151
Услуги процессинга	2 235	-
Задолженность по страховым премиям	-	21 149
Прочая кредиторская задолженность	51 251	33 677
Итого	1 162 605	851 660

17. Производные финансовые инструменты

Для управления открытой валютной позицией Компания заключила договоры валютного форварда. Данный финансовый инструмент предназначен для того, чтобы ограничить риск Компании из-за негативного изменения курсов иностранных валют.

Приведенная ниже таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2021 года:

		Номинальная стоимость в валюте, тысяч			30 июня 2021 (тыс тенге)
	Валюта		Курс	Срок	
Форвард на продажу KZT, на покупку RUB	RUB	3 208 523	5,60	Декабрь 2021	1 102 948
Форвард на продажу EUR, на покупку KZT	EUR	4 000	550,63	Декабрь 2021	73 598
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	15 000	533,82	Октябрь 2021	(193 223)
Форвард на продажу RUB, на покупку EUR	EUR	20 000	95,00	Февраль 2022	(531 584)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

18. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

В течение 1 полугодия 2021 года и 1 полугодия 2020 года, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>
Признано в совокупном доходе		
Процентные доходы	125 763	-
Процентные расходы	808 644	466 448
Операционные расходы	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	412 848	536
Комиссия по валютным форвардам	385 629	-
Прочие виды операций		
Поступление кредитов и займов, включая проценты (вкл. субординированные займы)	1 680 701	3 793 518
Погашение кредитов и займов, включая проценты	2 304 011	1 236 578

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Производные финансовые инструменты	451 739	1 949 446
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	945 717	2 145 573
Прочие активы	2 435 099	615 009
Субординированные займы	7 199 743	6 507 170
Займы и кредиты	856 819	2 605 215
Кредиторская задолженность	880 636	706 620

В течение 6 мес 2021 года Компания привлекла дополнительные субординированные займы в сумме 692 573 тысяч тенге.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Кредиторская задолженность связанным сторонам включает в себя задолженность по валютным форвардам в размере 700 037 тыс. тенге, консультационные услуги в размере 88 759 тыс. тенге, услуги сопровождения ПО 51 086 тыс тенге.

(б) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Начисленное вознаграждение топ-менеджмента Компании, с учётом ротации управленческого состава, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учётом налога на доходы физических лиц, составило 46 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, 35 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

19. 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.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
	года	года
Общий долг	37 189 068	30 990 702
Денежные средства и эквиваленты	(680 939)	(2 115 859)
Чистый долг	28 874 843	28 874 843
Капитал	12 774 124	10 793 530
Отношение капитала к чистому долгу	0,35	0,37

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
	года	года
Кредиты клиентам	44 037 123	34 718 389
Капитал	12 774 124	10 793 530
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,29	0,31

20. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации**(а) Учётные классификации и справедливая стоимость**

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

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

Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

	Дата оценки	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			Итого
		<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
На 30 июня 2021 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	30 июня 2021 года	–	451 739	–	451 739
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2021 года	–	680 939	–	680 939
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 июня 2021 года	–	–	44 037 123	44 037 123
Дебиторская задолженность по договорам цессии	30 июня 2021 года	–	–	1 540 249	1 540 249
Прочие финансовые активы	30 июня 2021 года	–	–	4 012 514	4 012 514
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы и кредиты полученные	30 июня 2021 года	–	25 903 257	–	25 903 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2021 года	11 285 811	–	–	11 285 811
Прочие финансовые обязательства	30 июня 2021 года	–	–	1 528 934	1 528 934

(в тысячах тенге, если не указано иное)

На 31 декабря 2020 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2020 года	-	1 949 446	-	1 949 446
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	-	2 115 859	-	2 115 859
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	-	-	34 718 389	34 718 389
Дебиторская задолженность по договорам цессии	31 декабря 2020 года	-	-	3 097 260	3 097 260
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	-	-	966 220	966 220
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы и кредиты полученные	31 декабря 2020 года	-	24 378 016	-	24 378 016
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	6 612 686	-	-	6 612 686
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	-	-	1 196 662	1 196 662

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.

	30 июня 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	680 939	680 939	-	2 115 859	2 115 859	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 037 123	44 037 123	-	34 718 389	34 718 389	-
Дебиторская задолженность по договорам цессии	1 540 249	1 540 249	-	3 097 260	3 097 260	-
Прочие финансовые активы	4 012 514	4 012 514	-	966 220	966 220	-
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты полученные	25 903 257	25 903 257	-	24 378 016	24 378 016	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 285 811	11 850 102	(564 291)	6 612 686	6 943 870	(331 184)
Прочие финансовые обязательства	1 528 934	1 528 934	-	1 196 662	1 196 662	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(564 291)			(331 184)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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.

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.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Производные инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

21. События после отчётной даты

После 30 июня 2021 года и до даты выпуска настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные события отсутствовали.