

**Акционерное общество
«Микрофинансовая организация
«ОнлайнКазФинанс»**

**Неаудированная
промежуточная сокращенная финансовая
информация**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление руководства АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.....	3
Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общие сведения	9
2. Основа подготовки финансовой отчетности	10
3. Денежные средства и их эквиваленты	12
4. Средства в кредитных организациях.....	12
5. Кредиты клиентам.....	12
6. Выпущенные долговые ценные бумаги	14
7. Средства кредитных и прочих организаций	14
8. Налог на прибыль	14
9. Прочие активы и обязательства	15
10. Капитал.....	16
11. Кредиторская задолженность.....	16
12. Чистый процентный доход	16
13. Комиссионные и агентские доходы	17
14. Операционные расходы	17
15. Общехозяйственные и административные расходы	17
16. Операции со связанными сторонами.....	18
17. Управление капиталом	20
18. Условные обязательства	20
19. Управление рисками.....	20
20. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	20
21. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	25
22. События после отчетной даты.....	27

Заявление руководства АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» (далее – «Компания») по состоянию на 30 июня 2023 года, и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, изменений в капитале и в денежных средствах за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- Оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

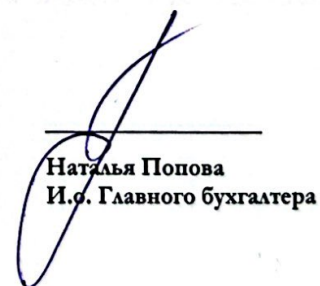
- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- Введение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствия сокращенной промежуточной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, была утверждена к выпуску «31» октября 2023 года.


Анна Максимова
Генеральный директор



Казахстан Республикасы
Алматы қаласы
АКЦИОНЕРЛІК
ҚОҒАМЫ
БСН № 120440300397
Микрофинансовая организация
«ОнлайнКазФинанс»
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
г. город Алматы
Республика Казахстан


Наталья Попова
И.о. Главного бухгалтера

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 30 июня 2023 года (в тысячах тенге)

	Примечание	30 июня 2023 (не аудировано)	31 декабря 2022
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	4 083 534	1 833 446
Средства в кредитных организациях	4	2 731 395	505 613
Инвестиционные ценные бумаги		462 061	-
Производные финансовые активы		39 337	-
Кредиты клиентам	5	76 846 291	69 296 721
Основные средства		254 684	256 894
Нематериальные активы		2 637 586	2 541 478
Активы в форме прав пользования		131 659	156 770
Текущие налоговые активы		674 012	405 683
Отложенные налоговые активы		20 469	-
Дебиторская задолженность от продажи портфелей		343 002	1 083 435
Прочие активы	9	8 915 532	9 332 390
Итого активы		97 139 562	85 412 430
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	6	55 681 476	31 123 436
Средства банков и прочих организаций	7	22 967 416	33 208 251
Производные финансовые обязательства		660 984	81 828
Кредиторская задолженность	11	564 882	768 739
Отложенные налоговые обязательства		-	190 489
Обязательства по аренде		150 328	171 211
Прочие обязательства	9	1 367 514	930 966
Итого обязательства		81 392 600	66 474 920
Капитал			
Уставный капитал	10	10 001 000	1 120 151
Субординированные займы	16	5 643 779	10 278 641
Нераспределенная прибыль		102 183	7 538 718
Итого капитал		15 746 962	18 937 510
Итого капитал и обязательства		97 139 562	85 412 430

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 31 октября 2023 года, и от имени руководства ее подписали:


Анна Максимова
 Генеральный директор




Наталья Попова
 И.о. Главного бухгалтера

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой информации, которые являются её неотъемлемой частью.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (в тысячах тенге)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	12	13 344 308	11 715 938
Процентные расходы	12	(7 130 648)	(4 789 244)
Чистый процентный доход		6 213 660	6 926 694
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(4 411 144)	(3 566 550)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		1 802 516	3 360 144
Комиссионные и агентские доходы	13	3 368 050	2 443 124
Чистые (убытки) /прибыли по операциям с валютными производными инструментами		(1 271 703)	364 919
Чистые прибыли / (убытки) по операциям с иностранной валютой:		542 709	(1 796 728)
- переоценка валютных статей		775 079	(1 715 832)
- конверсионные операции		(232 370)	(80 896)
Прочие доходы		458 896	148 706
Непроцентные доходы		3 097 952	1 160 021
Операционные расходы	14	(1 924 391)	(1 596 404)
Общехозяйственные и административные расходы	15	(2 177 612)	(1 102 026)
Прочие расходы		(20 982)	-
Непроцентные расходы		(4 122 985)	(2 698 430)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		777 483	1 821 735
Выгода/(расход) по налогу на прибыль	7	76 634	(21 585)
Чистая прибыль за период		854 117	1 800 150
Итого совокупный доход за период		854 117	1 800 150
Прибыль за период, приходящаяся на:			
- акционеров Компании		854 117	1 800 150
- неконтролирующие доли участия		-	-
		854 117	1 800 150

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой информации, которые являются её неотъемлемой частью.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (в тысячах тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года		1 120 151	6 432 885	6 123 675	13 676 711
Совокупный доход за период, (не аудировано)		-	-	1 800 150	1 800 150
Привлечение и погашение субординированных займов, нетто, (не аудировано)	16	-	3 834 661	-	3 834 661
Погашение процентов по субординированным займам, (не аудировано)	16	-	-	(514 703)	(514 703)
Валютная переоценка субординированных займов, (не аудировано)	16	-	820 113	(820 113)	-
Остаток на 30 июня 2022 года (не аудировано)		1 120 151	11 087 659	6 589 009	18 796 819
Остаток на 1 января 2023 года		1 120 151	10 278 641	7 538 718	18 937 510
Совокупный доход за период, (не аудировано)		-	-	854 117	854 117
Привлечение и погашение субординированных займов, нетто, (не аудировано)	16	-	(4 634 862)	-	(4 634 862)
Погашение процентов по субординированным займам, (не аудировано)	16	-	-	(990 652)	(990 652)
Дивиденды, объявленные акционерам, (не аудировано)				(7 300 000)	(7 300 000)
Эмиссия акций, (не аудировано)	10	8 880 849	-	-	8 880 849
Остаток на 30 июня 2023 года (не аудировано)		10 001 000	5 643 779	102 183	15 746 962

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (в тысячах тенге)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)
Операционная деятельность		
Прибыль до налогообложения	777 483	1 821 735
<i>Корректировки</i>		
Процентные доходы	(13 344 308)	(11 715 938)
Процентные расходы	7 130 648	4 789 244
Чистые убытки/(прибыли) по операциям с производными инструментами	1 271 703	(364 919)
Расходы по кредитным убыткам	4 411 144	3 566 550
Резервы на вознаграждения работникам	28 541	74 992
Износ и амортизация	438 657	153 193
Чистые (прибыли)/убытки по операциям с иностранной валютой	(542 709)	1 796 728
Проценты полученные	11 332 980	10 913 714
Прочие платежи в бюджет	(275 970)	(388 467)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(722 873)	(436 129)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10 505 296	10 210 703
<i>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Средства в кредитных организациях	(2 225 782)	-
Кредиты клиентам	(9 583 505)	(13 806 648)
Прочие активы	590 389	(836 071)
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(1 924 936)	(1 359 445)
Чистый поток денежных средств по операционной деятельности	(2 638 538)	(5 791 461)
Инвестиционная деятельность		
Средства в кредитных организациях	(5 160 666)	(3 060 740)
Поступления от погашения займов выданных	4 942 566	1 107 000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(461 410)	-
Приобретение основных средств	(47 594)	(91 941)
Приобретение нематериальных активов	(461 052)	(957 619)
Чистый поток денежных средств по инвестиционной деятельности	(1 188 156)	(3 003 300)
Финансовая деятельность		
Поступление кредитов и займов	8 973 600	7 159 843
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	36 896 685	4 684 659
Погашение кредитов и займов	(19 431 577)	(4 476 406)
Погашение по долговым ценным бумагам	(11 355 834)	-
Проценты уплаченные	(4 576 971)	(2 780 342)
Привлечение субординированных займов	1 010 000	4 730 015
Погашение субординированных займов	(5 644 862)	(895 354)
Проценты уплаченные по субординированным займам	(990 652)	(514 703)
Выплаченные дивиденды	(7 300 000)	-
Эмиссия акций	8 880 849	-
Чистый поток денежных средств по финансовой деятельности	6 461 238	7 907 712
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(384 456)	(38 814)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	2 250 088	(925 863)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 833 446	2 671 159
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 083 534	1 745 296

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

(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.

На территории Казахстана Компания представлена торговой маркой «Solva». Основным направлением деятельности Компании является предоставление кредитов субъектам малого и среднего бизнес («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.

В июне 2023 года Solva Group Ltd. приобрела 11 201 512 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 обыкновенных акций, дополнительно размещенных Компанией. В июне 2023 года Solva Capital Ltd. приобрела 10 000 привилегированных акций, дополнительно размещенных Компанией. По состоянию на 30 июня 2023 года акционерами Компании являлись Solva Capital Ltd. и Solva Group Ltd. в долях 88,8% и 11,2%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 года акционером Компании, владеющим 100% акций, являлось ТОО «МФО «Финтехфинанс». По состоянию на 30 июня 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.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не проаудирована и не включает в себя раскрытие всей информации, требуемой для годовой отчетности по МСФО. Компания не раскрывала информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в аудированной финансовой отчетности за 2022 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 2022 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 2022 год и соответствующими примечаниями. По мнению руководства финансовой отчетности 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.

Компания 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.

Информация по сегментам

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Компанию.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

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

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

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

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

Эти поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании по состоянию на отчетную дату отсутствовали продукты с характеристиками договоров страхования.

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

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

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

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

В настоящее время Компания пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	3 567 255	1 350 132
Денежные переводы в пути	516 279	423 247
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	–	60 067
Итого, денежные средства и эквиваленты	4 083 534	1 833 446

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года на остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

4. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 июня 2023 года средства в кредитных организациях представлены депозитом в банке в сумме 2 731 395 тыс. тенге, выступающим залоговым обеспечением операций по валютным сделкам форвард.

5. Кредиты клиентам

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты МСБ	43 816 772	33 799 249
Кредиты физическим лицам	42 761 718	40 325 112
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	86 578 490	74 124 361
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам МСБ	(4 163 294)	(1 718 059)
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам физическим лицам	(5 568 905)	(3 109 581)
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 732 199)	(4 827 640)
Кредиты МСБ, итого	39 653 478	32 081 190
Кредиты физическим лицам, итого	37 192 813	37 215 531
Итого, кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые убытки	76 846 291	69 296 721

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за период, закончившихся 30 июня 2023 года, (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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	53 113 719	–	–	53 113 719
Начисление процентных доходов	11 465 620	648 456	265 942	12 380 018
Активы, которые были погашены/проданы, нетто	(49 788 303)	(2 457 743)	(793 562)	(53 039 608)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7 564 570)	7 564 570	–	–
Переводы в Этап 3	–	(7 746 555)	7 746 555	–
Амортизация дисконта	–	–	2 199 428	2 199 428
Списание	–	–	(2 199 428)	(2 199 428)
На 30 июня 2023 года (не аудировано)	71 660 131	3 684 750	11 233 609	86 578 490

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты клиентам (продолжение)

	<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	(1 937 380)	-	-	(1 937 380)
Активы, которые были погашены/проданы, нетто	1 493 649	565 281	229 839	2 288 769
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	226 937	(226 937)	-	-
Переводы в Этап 3	-	1 781 708	(1 781 708)	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(70 298)	(2 043 360)	(3 142 290)	(5 255 948)
Амортизация дисконта	-	-	(2 199 428)	(2 199 428)
Списание	-	-	2 199 428	2 199 428
На 30 июня 2023 года (не аудировано)	(1 910 917)	(1 016 824)	(6 804 458)	(9 732 199)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за период, закончившихся 30 июня 2022 года, (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	58 790 829	2 232 621	3 288 393	64 311 843
Новые созданные или приобретенные активы	42 299 253	-	-	42 299 253
Начисление процентных доходов	9 311 796	1 203 334	1 122 322	11 637 452
Активы, которые были погашены/проданы, нетто	(31 359 241)	(6 089 451)	(4 597 194)	(42 045 887)
Переводы в Этап 1	154 811	(102 691)	(52 120)	-
Переводы в Этап 2	(8 037 628)	8 037 628	-	-
Переводы в Этап 3	(2 066 313)	(2 075 286)	4 141 599	-
Амортизация дисконта	-	-	811 423	811 423
Списание	-	-	(864 063)	(864 063)
На 30 июня 2022 года (не аудировано)	69 093 507	3 206 155	3 850 359	76 150 021

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(756 530)	(666 321)	(1 651 700)	(3 074 551)
Новые созданные или приобретенные активы	(668 058)	-	-	(668 058)
Активы, которые были погашены/проданы, нетто	425 553	1 096 902	1 856 860	3 379 315
Переводы в Этап 1	(47 114)	24 213	22 901	-
Переводы в Этап 2	85 347	(606 290)	520 943	-
Переводы в Этап 3	72 181	489 331	(561 512)	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(625 200)	(1 156 001)	(2 095 110)	(3 876 311)
Амортизация дисконта	-	-	(811 423)	(811 423)
Списание	-	-	864 063	864 063
На 30 июня 2022 года (не аудировано)	(1 513 821)	(818 166)	(1 854 978)	(4 186 965)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Год погашения	Ставка	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации в тенге	2023-2025	18%-21%	33 488 685	17 627 606
Выпущенные облигации в долларах США	2023-2024	8,3%-10%	22 192 791	13 495 830
Итого, выпущенные долговые ценные бумаги			55 681 476	31 123 436

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания соблюдала все ограничительные условия, установленные при выпуске облигаций.

7. Средства кредитных и прочих организаций

	Ставка	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	8%-22%	15 501 569	26 339 082
Займы от международных фондов	18%-26,5%	6 573 387	3 620 419
Банковские кредиты	18%-22%	892 460	3 188 758
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 16)	24%	—	59 992
Итого средства кредитных и прочих организаций		22 967 416	33 208 251

В рамках кредитных договоров Компания обязана соблюдать определенные финансовые ковенанты. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания соблюдала все ограничительные условия, установленные в кредитных договорах.

8. Налог на прибыль

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)
Корпоративный подоходный налог	(134 325)	(67 709)
Отложенный налог	210 959	46 124
Итого	76 634	(21 585)

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:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	777 483	1 821 735
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(155 497)	(364 347)
Налог на прибыль, относящийся к процентным расходам по субординированным займам, отраженным в капитале	207 566	279 018
Прочие разницы	24 565	69 744
	76 634	(21 585)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Займы, выданные связанным сторонам (Примечание 16)	7 528 541	8 513 558
Дебиторская задолженность по агентским договорам страхования	415 408	296 316
Прочая дебиторская задолженность	434 239	38 771
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ОКУ	8 378 188	8 848 645
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	366 130	276 024
НДС к возмещению	171 214	207 721
Итого прочие нефинансовые активы	537 344	483 745
Итого прочие активы	8 915 532	9 332 390

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

Прочие обязательства	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по агентским договорам страхования	400 180	286 713
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	372 167	—
Задолженность по оплате труда	239 421	215 174
Несамортизированная часть дохода по гарантии	—	113 357
Итого прочие финансовые обязательства	1 011 768	615 244
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога	353 487	312 333
Прочие краткосрочные обязательства	2 259	3 389
Итого прочие нефинансовые обязательства	355 746	315 722
Итого прочие обязательства	1 367 514	930 966

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Капитал

По состоянию на 30 июня 2023 года величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 10 001 000 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года 1 120 151 тыс. тенге). На 30 июня 2023 года общее количество выпущенных обыкновенных акций Компании составило 100.000.000 штук, номинальной стоимостью 100 тенге за штуку. Количество обыкновенных акций, оплаченных акционерами, составило 100 000 000 штук. На 30 июня 2023 года общее количество выпущенных привилегированных акций Компании составило 1 211 512 штук, номинальной стоимостью 100 тенге за штуку. Количество привилегированных акций, оплаченных акционерами, составило 10 000 штук.

11. Кредиторская задолженность

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Услуги андеррайтинга	224 162	84 572
Сопровождение ПО	95 596	182 422
Консультационные услуги	53 970	252 073
Маркетинговые услуги	42 131	53 770
Услуги по скорингу и верификации	22 824	11 613
Коллекторские услуги	18 418	56 439
Услуги по клиентской поддержке	12 968	5 091
Услуги процессинга	9 103	10 068
Расчеты по цессиям	790	69 050
Прочая кредиторская задолженность	84 920	43 641
Итого	564 882	768 739

12. Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты МСБ	6 210 843	3 815 726
Кредиты физическим лицам	6 169 175	7 821 726
Займы, выданные связанным сторонам	796 749	66 130
Средства в кредитных организациях и эквиваленты денежных средств	80 526	12 356
Обратное репо с финансовыми организациями	80 999	-
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 016	-
Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	13 344 308	11 715 938
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 223 457	2 118 523
Средства кредитных и прочих организаций	2 891 159	2 660 931
Обязательства по аренде	16 032	9 790
Итого процентные расходы	7 130 648	4 789 244
Чистый процентный доход	6 213 660	6 926 694

(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Комиссионные и агентские доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 <i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 <i>(не аудировано)</i>
Кредиты физическим лицам		
Агентские услуги по страхованию	2 200 395	1 729 094
Вознаграждение за продление сроков по займам	5 321	8 338
Итого, кредиты физическим лицам	2 205 716	1 737 432
Кредиты МСБ		
Агентские услуги по страхованию	1 027 523	688 046
Вознаграждение за продление сроков по займам	3 029	2 496
Итого, кредиты МСБ	1 030 552	690 542
Прочие комиссионные и агентские договоры	131 782	15 150
Итого, комиссионные и агентские договоры	3 368 050	2 443 124

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

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

14. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 <i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 <i>(не аудировано)</i>
Маркетинг	711 867	710 964
Коллекторские услуги	500 340	245 980
Процессинг	329 833	342 095
Клиентская поддержка	192 109	111 938
Верификация и скоринг	190 242	185 427
Итого, операционные расходы	1 924 391	1 596 404

15. Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 <i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 <i>(не аудировано)</i>
Расходы на заработную плату	834 820	344 018
Налоги и отчисления по заработной плате	91 273	44 761
Износ и амортизация	438 657	153 193
Сопровождение программного обеспечения	216 474	134 443
Налоги, кроме корпоративного налога на прибыль	214 232	188 651
Консультационные и прочие профессиональные услуги	129 685	114 266
Прочие	252 471	122 694
Итого, общехозяйственные и административные расходы	2 177 612	1 102 026

(в тысячах тенге, если не указано иное)

16. Операции со связанными сторонами**(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами**

В течение шести месяцев 2023 года Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<i>(не аудировано)</i>				
Признано в совокупном доходе				
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	119 753	271 569	405 426	796 748
Комиссионные доходы	131 782	–	–	131 782
Прочие операционные расходы	–	–	(2 540)	(2 540)
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(54 882)	(54 882)
Финансовая деятельность				
Средства кредитных и прочих организаций				
Погашение займов, включая проценты	–	–	(57 516)	(57 516)
Субординированные займы				
Привлечение субординированных займов	–	250 000	760 000	1 010 000
Погашение субординированных займов	–	–	(6 635 514)	(6 635 514)

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

	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<i>(не аудировано)</i>				
Признано в совокупном доходе				
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	9 676	–	50 481	60 157
Процентные расходы	(13 516)	–	(31 463)	(44 979)
Комиссионные доходы	15 150	–	–	15 150
Прочие операционные расходы	–	–	(27 839)	(27 839)
Общехозяйственные и административные расходы	(23 082)	–	(610 094)	(633 176)
Чистая прибыль по операциям с валютными производными инструментами	364 919	–	–	364 919
Финансовая деятельность				
Средства кредитных и прочих организаций				
Поступление займов	555 000	–	436 500	991 500
Погашение займов, включая проценты	–	–	(20 491)	(20 491)
Субординированные займы				
Привлечение субординированных займов	500 000	–	4 230 015	4 730 015
Погашение субординированных займов	(928 692)	–	(481 365)	(1 410 057)

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя маркетинговые и консультационные услуги, услуги по сопровождению ПО и расходы на заработную плату.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 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			7 528 541	7 528 541
Обязательства				
Займы от связанных сторон			2 460	2 460
Кредиторская задолженность по расчетам со связанными лицами			30 794	30 794
Капитал				
Субординированные займы			5 643 779	5 643 779

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

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

В декабре 2019 года Компания заключила дополнительные соглашения к договорам о предоставлении займов от связанных сторон, в соответствии с которыми, данные займы признаны субординированными в отношении всех текущих и будущих обязательств Компании. Компания имеет право по своему усмотрению приостанавливать выплаты основного долга и процентного долга в любой момент и на любой срок. Кроме того, Компания имеет право в одностороннем порядке продлить срок действия данных договоров.

(а) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Начисленное вознаграждение топ-менеджмента Компании, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учётом налога на доходы физических лиц, составило 73 млн тенге за 6 месяцев 2023 года (за 6 месяцев 2022 года 43 млн тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

17. 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%. В течение 2022 года, а также в течение 2021 года Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось в таблице ниже:

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Общий долг	78 648 892	64 331 687
Денежные средства и эквиваленты	(4 083 534)	(1 833 446)
Средства в кредитных организациях	(2 731 395)	(505 613)
Чистый долг	71 833 963	61 992 628
Капитал	15 746 962	18 937 510
Отношение капитала к чистому долгу	0,22	0,31

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам	76 846 291	69 296 721
Капитал	15 746 962	18 937 510
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,2	0,27

18. Условные обязательства**(a) 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.

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками**(а) Риск ликвидности***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных неанконтрированных обязательств по погашению.

	В течение		От 1		От 6 месяцев		От 1 года		Более	
	1 месяца	до 6 месяцев	до 1 года	до 3 лет	до 1 года	до 3 лет	до 1 года	до 3 лет	3 лет	Итого
На 30 июня 2023 года										
Финансовые обязательства										
Средства кредитных и прочих организаций	1 214 042	5 520 032	5 148 629	23 872 743	-	-	23 872 743	-	-	35 755 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 503	13 498 765	6 436 338	17 329 405	-	-	17 329 405	-	-	37 372 011
Производные финансовые обязательства	474 180	186 804	-	-	-	-	-	-	-	660 984
Кредиторская задолженность	500 419	64 463	-	-	-	-	-	-	-	564 882
Обязательства по аренде	4 541	30 763	36 915	147 661	-	-	147 661	-	-	232 185
Прочие финансовые обязательства	372 167	639 601	-	-	-	-	-	-	-	1 011 768
Итого финансовые обязательства	2 672 852	19 940 428	11 621 882	41 349 809	12 305	-	41 349 809	12 305	-	75 597 276

На 31 декабря 2022 года**Финансовые обязательства**

	В течение		От 1		От 6 месяцев		От 1 года		Более	
	1 месяца	до 6 месяцев	до 1 года	до 3 лет	до 1 года	до 3 лет	до 1 года	до 3 лет	3 лет	Итого
Средства кредитных и прочих организаций	1 214 042	5 520 032	5 148 629	23 872 743	-	-	23 872 743	-	-	35 755 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 503	13 498 765	6 436 338	17 329 405	-	-	17 329 405	-	-	37 372 011
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	-	-	147 661	-	-	232 185
Прочие финансовые обязательства	-	501 888	-	-	-	-	-	-	-	615 245
Итого финансовые обязательства	1 668 002	19 974 059	11 707 922	41 349 809	125 662	-	41 349 809	125 662	-	74 825 454

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

(a) 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)

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

<i>На 30 июня 2023 года (не аудировано)</i>	<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>	
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	–	39 337	39 337
Производные финансовые обязательства	–	–	660 984	660 984
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	4 083 534	–	4 083 534
Средства в кредитных организациях	–	2 731 395	–	2 731 395
Кредиты клиентам	–	–	76 846 291	76 846 291
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	–	–	343 002	343 002
Прочие финансовые активы	–	–	8 378 188	8 378 188
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных и прочих организаций	–	22 967 416	–	22 967 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 806 296	44 875 180	–	55 681 476
Обязательства по аренде	–	–	150 328	150 328
Кредиторская задолженность	–	–	564 882	564 882
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 011 768	1 011 768

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

(b) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2022 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	–	81 828	81 828
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 833 446	–	1 833 446
Средства в кредитных организациях	–	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
Обязательства по аренде	–	–	171 211	171 211
Кредиторская задолженность	–	–	768 739	768 739
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 отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2023 года (не аудировано)			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 083 534	4 083 534	–	1 833 446	1 833 446	–
Средства в кредитных организациях	2 731 395	2 731 395	–	505 613	505 613	–
Кредиты клиентам	76 846 291	76 422 444	(423 847)	69 296 721	69 838 371	541 650
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	343 002	343 002	–	1 083 435	1 083 435	–
Прочие финансовые активы	8 378 188	8 378 188	–	8 848 645	8 848 645	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных и прочих организаций	22 967 416	23 032 114	(64 698)	33 208 251	33 090 513	117 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 681 476	55 669 213	12 263	31 123 436	30 686 836	436 600
Обязательства по аренде	150 328	150 328	–	171 211	171 211	–
Кредиторская задолженность	564 882	564 882	–	768 739	768 739	–
Прочие финансовые обязательства	1 011 768	1 011 768	–	615 245	615 245	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(476 282)			1 095 988

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

(b) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в 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.

Производные инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

	31 декабря 2022 года	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Погашения	30 июня 2023 года
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	39 337	-	39 337
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(81 828)	(1 310 985)	731 829	(660 984)
	31 декабря 2021 года	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Погашения	31 декабря 2022 года
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(251 096)	375 415	(206 147)	(81 828)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

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

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

На 30 июня 2023 года	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
----------------------	----------------------	---------------	-------------------------------	--------------------------------------

Производные финансовые инструменты

Валютные форварды – финансовый актив	39 337	Дисконтированные денежные потоки	Форвардные курсы валют	
			EUR/KZT	491,91
Валютные форварды – финансовое обязательство	(660 984)	Дисконтированные денежные потоки	Форвардные курсы валют	
			USD/KZT	452,79
			Форвардные курсы валют	
			USD/KZT	455,16-459,92

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

	Балансовая стоимость	Тип ненаблюдаемых данных	На 30 июня 2023 года	
			Влияние возможных альтернативных допущений	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	39 337	Форвардные курсы валют	27 843	49 048
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(660 984)	Форвардные курсы валют	(692 653)	(628 941)

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Средства кредитных и прочих организаций</i>	<i>Субординированные 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	36 896 685	8 973 600	1 010 000	46 880 285
Погашение	(11 355 834)	(19 431 577)	(5 644 862)	(36 432 273)
Курсовые разницы	(593 872)	(307 589)	–	(901 461)
Прочее	(388 939)	524 731	–	135 792
Балансовая стоимость на 30 июня 2022 года	55 681 476	22 967 416	5 643 779	84 292 671

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

22. События после отчётной даты

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, номинальной стоимостью 100 тенге каждая, в соотношении 1:1. После завершения сделки Solva Capital Ltd. принадлежало 88 798 488 обыкновенных акций и 10 000 привилегированных акций, Solva Group Ltd. принадлежало 11 201 512 привилегированных акций.