

(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 бизнеса («МСБ») и физическим лицам в размере от 200 000 до 10 000 000 тенге, сроком от 9 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. 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. По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 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.

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 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Депозиты сроком 90 дней или менее	771 600	787 100
Денежные переводы в пути	405 539	423 247
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	213 562	563 032
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	–	60 067
Итого, денежные средства и эквиваленты	1 390 701	1 833 446

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

По состоянию на 30 сентября 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 294 171 тыс. тенге, выступающим залоговым обеспечением операций по валютным сделкам форвард.

5. Кредиты клиентам

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты МСБ	51 766 515	33 799 249
Кредиты физическим лицам	45 076 754	40 325 112
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	96 851 253	74 124 361
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам МСБ	(4 868 341)	(1 718 059)
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам физическим лицам	(6 070 636)	(3 109 581)
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 938 977)	(4 827 640)
Кредиты МСБ, итого	46 898 174	32 081 190
Кредиты физическим лицам, итого	39 006 118	37 215 531
Итого, кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые убытки	85 904 292	69 296 721

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	64 433 665	5 676 022	4 014 674	74 124 361
Новые созданные или приобретенные активы	88 243 943	–	–	88 243 943
Начисление процентных доходов	12 119 580	6 948 699	487 887	19 556 166
Активы, которые были погашены/проданы, нетто	(77 615 836)	(3 831 418)	(3 633 947)	(85 081 201)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	(7 758 902)	7 758 902	–	–
Амортизация дисконта	–	(12 688 002)	12 688 002	–
Списание	–	–	2 300 465	2 300 465
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	79 422 450	3 864 203	13 556 616	96 843 269

(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	(2 007 270)	–	–	(2 007 270)
Активы, которые были погашены/проданы, нетто	1 552 317	881 226	3 025 575	5 459 118
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	155 178	(155 178)	–	–
Переводы в Этап 3	–	2 918 240	(2 918 240)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	249 482	(3 584 751)	(6 221 958)	(9 557 227)
Амортизация дисконта	–	–	(2 300 465)	(2 300 465)
Списание	–	–	2 300 465	2 300 465
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	(1 674 118)	(1 033 979)	(8 230 880)	(10 938 977)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за период, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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 сентября 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 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации в тенге	2023-2025	18%-21%	42 929 330	17 627 606
Выпущенные облигации в долларах США	2023-2024	8,3%-10%	18 677 415	13 495 830
Итого, выпущенные долговые ценные бумаги			61 606 745	31 123 436

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

7. Средства кредитных и прочих организаций

	Ставка	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	8%-22%	14 500 703	26 339 082
Займы от международных фондов	18%-26,5%	6 881 749	3 620 419
Банковские кредиты	18%-22%	2 966 727	3 188 758
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 16)	24%	–	59 992
Итого средства кредитных и прочих организаций		24 349 179	33 208 251

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

8. Налог на прибыль

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (не аудировано)
Корпоративный подоходный налог	–	(432 187)
Отложенный налог	511 287	(83 789)
Итого	511 287	(515 976)

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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Займы, выданные связанным сторонам (Примечание 16)	8 621 391	8 513 558
Дебиторская задолженность по агентским договорам страхования	392 691	296 316
Прочая дебиторская задолженность	191 558	38 771
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ОКУ	9 205 640	8 848 645
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за НМА	649 532	–
Авансы выданные	459 948	276 024
НДС к возмещению	179 321	207 721
Итого прочие нефинансовые активы	1 288 801	483 745
Итого прочие активы	10 494 441	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 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по агентским договорам страхования	416 486	286 713
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	401 554	–
Задолженность по оплате труда	153 117	215 174
Прочие краткосрочные обязательства	5 436	–
Несамортизированная часть дохода по гарантии	–	113 357
Итого прочие финансовые обязательства	976 593	615 244
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога	324 666	312 333
Прочие краткосрочные обязательства	2 781	3 389
Итого прочие нефинансовые обязательства	327 447	315 722
Итого прочие обязательства	1 304 040	930 966

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***10. Капитал**

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2023 года общее количество выпущенных обыкновенных акций Компании составило 88 798 488 штук, номинальной стоимостью 100 тенге за штуку. Количество обыкновенных акций, оплаченных акционерами, составило 88 798 488 штук. На 30 сентября 2023 года общее количество выпущенных привилегированных акций Компании составило 11 211 512 штук, номинальной стоимостью 100 тенге за штуку. Количество привилегированных акций, оплаченных акционерами, составило 11 211 512 штук.

11. Кредиторская задолженность

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Услуги андеррайтинга	165 068	84 572
Маркетинговые услуги	85 083	53 770
Сопровождение ПО	56 357	182 422
Услуги по скорингу и верификации	26 179	11 613
Консультационные услуги	25 512	252 073
Коллекторские услуги	23 753	56 439
Услуги по клиентской поддержке	8 743	5 091
Услуги процессинга	5 532	10 068
Расчеты по цессиям	715	69 050
Прочая кредиторская задолженность	27 422	43 641
Итого	424 364	768 739

12. Чистый процентный доход

	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (не аудировано)</i>	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (не аудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты МСБ	9 979 212	6 300 434
Кредиты физическим лицам	9 576 954	11 626 883
Займы, выданные связанным сторонам	1 189 802	191 548
Средства в кредитных организациях и эквиваленты денежных средств	116 420	48 835
Обратное репо с финансовыми организациями	220 547	–
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 695	–
Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	21 092 630	18 167 700
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 350 785	3 331 365
Средства кредитных и прочих организаций	4 107 534	3 855 630
Обязательства по аренде	23 257	14 367
Итого процентные расходы	11 481 576	7 201 362
Чистый процентный доход	9 611 054	10 966 338

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***13. Комиссионные и агентские доходы**

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (не аудировано)
Кредиты физическим лицам		
Агентские услуги по страхованию	3 282 569	2 236 440
Вознаграждение за продление сроков по займам	8 712	12 242
Итого, кредиты физическим лицам	3 291 281	2 248 682
Кредиты МСБ		
Агентские услуги по страхованию	2 405 955	987 279
Вознаграждение за продление сроков по займам	4 684	3 601
Итого, кредиты МСБ	2 410 639	990 880
Прочие комиссионные и агентские договоры	–	22 851
Итого, комиссионные и агентские договоры	5 701 920	3 262 413

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (не аудировано)
Маркетинг	1 284 469	1 202 886
Коллекторские услуги	710 316	390 177
Процессинг	512 995	621 002
Верификация и скоринг	407 308	198 122
Клиентская поддержка	290 119	194 721
Итого, операционные расходы	3 205 207	2 606 908

15. Общехозяйственные и административные расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (не аудировано)
Расходы на заработную плату	1 331 517	883 523
Налоги и отчисления по заработной плате	166 302	44 761
Износ и амортизация	673 466	276 142
Сопровождение программного обеспечения	335 056	182 736
Налоги, кроме корпоративного налога на прибыль	293 666	287 364
Консультационные и прочие профессиональные услуги	163 843	140 857
Прочие	463 280	236 817
Итого, общехозяйственные и административные расходы	3 427 130	2 052 200

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

<i>(не аудировано)</i>	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Признано в совокупном доходе				
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	476 787	713 016	–	1 189 803
Прочие операционные расходы	–	–	(2 540)	(2 540)
Общехозяйственные и административные расходы	(31 473)	–	(42 358)	(73 831)
Финансовая деятельность				
Средства кредитных и прочих организаций				
Погашение займов, включая проценты	–	(57 516)	–	(57 516)
Субординированные займы				
Привлечение субординированных займов	210 000	1 700 000	–	1 910 000
Погашение субординированных займов	(695 652)	(4 506 180)	(12 455)	(5 214 287)

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

<i>(не аудировано)</i>	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Признано в совокупном доходе				
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	9 676	–	166 787	176 463
Процентные расходы	(13 516)	–	(41 573)	(55 089)
Комиссионные доходы	22 851	–	–	22 851
Прочие операционные расходы	–	–	(5 458)	(5 458)
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(702 606)	(702 606)
Чистая прибыль по операциям с валютными производными инструментами	–	–	341 813	341 813
Финансовая деятельность				
Средства кредитных и прочих организаций				
Поступление займов	555 000	–	937 000	1 492 000
Погашение займов, включая проценты	(1 030 747)	–	(1 542 612)	(2 573 359)
Субординированные займы				
Привлечение субординированных займов	1 135 000	–	2 545 015	3 680 015
Погашение субординированных займов	(1 127 641)	–	(1 839 221)	(2 966 862)

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 сентября 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>
(не аудировано)				
Активы				
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	–	183 239	–	183 239
Займы выданные	3 047 995	5 573 397	–	8 621 392
Обязательства				
Займы от связанных сторон	–	–	(2 470)	(2 470)
Кредиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	(3 917)	–	(1 559)	(5 476)
Капитал				
Субординированные займы	–	(4 917 392)	–	(4 917 392)

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 ключевого управленческого персонала Компании, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учетом индивидуального подоходного налога, составило 116 млн тенге за 9 месяцев 2023 года (за 9 месяцев 2022 года 58 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 собственного капитала должен поддерживаться на уровне не менее 10%. В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, а также в течение 2022 года Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось в таблице ниже:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Общий долг	85 955 924	64 331 687
Денежные средства и эквиваленты	(1 390 701)	(1 833 446)
Средства в кредитных организациях	(294 171)	(505 613)
Чистый долг	84 271 052	61 992 628
Капитал	15 508 357	18 937 510
Отношение капитала к чистому долгу	0,18	0,31

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам	85 904 292	69 296 721
Капитал	15 508 357	18 937 510
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,18	0,27

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

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

(б) Налогообложение

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

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

Руководство Компании, исходя из своего понимания 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 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	<i>В течение 1 месяца</i>	<i>От 1 до 9 месяцев</i>	<i>От 9 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
На 30 сентября 2023 года						
Финансовые обязательства						
Средства кредитных и прочих организаций	1 069 370	5 730 618	4 902 451	19 797 938	–	31 500 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	585 201	31 000 589	10 222 948	33 712 500	–	75 521 238
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–
Кредиторская задолженность	310 926	424 364	–	–	–	735 290
Обязательства по аренде	6 153	30 763	36 915	98 534	–	172 365
Прочие финансовые обязательства	976 593	976 593	–	–	–	1 953 186
Итого финансовые обязательства	2 948 243	38 162 927	15 162 314	53 608 972	–	109 882 456

	<i>В течение 1 месяца</i>	<i>От 1 до 9 месяцев</i>	<i>От 9 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022 года						
Финансовые обязательства						
Средства кредитных и прочих организаций	1 214 042	5 520 032	5 148 629	23 872 743	–	35 755 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 503	13 498 765	6 436 338	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	12 305	232 185
Прочие финансовые обязательства	–	501 888	–	–	113 357	615 245
Итого финансовые обязательства	1 668 002	19 974 059	11 707 922	41 349 809	125 662	74 825 454

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

(а) Учётные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

(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.

(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>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
<i>На 30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>				
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	–	40 169	40 169
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 390 701	–	1 390 701
Средства в кредитных организациях	–	294 171	–	294 171
Кредиты клиентам	–	–	85 904 292	85 904 292
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	–	–	445 188	445 188
Прочие финансовые активы	–	–	9 205 640	9 205 640
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 310 221	59 296 524	–	61 606 745
Средства кредитных и прочих организаций	–	24 349 179	–	24 349 179
Кредиторская задолженность	–	–	424 364	424 364
Обязательства по аренде	–	–	139 095	139 095
Прочие финансовые обязательства	–	–	976 593	976 593

(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 31 декабря 2022 года</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 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 отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>			<i>31 декабря 2022 года</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанная прибыль/ (убыток)</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 390 701	1 390 701	–	1 833 446	1 833 446	–
Средства в кредитных организациях	294 171	294 171	–	505 613	505 613	–
Кредиты клиентам	85 904 292	85 779 123	(125 169)	69 296 721	69 838 371	541 650
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	445 188	445 188	–	1 083 435	1 083 435	–
Прочие финансовые активы	9 205 640	9 205 640	–	8 848 645	8 848 645	–
Финансовые обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 606 745	62 504 984	(898 239)	31 123 436	30 686 836	436 600
Средства кредитных и прочих организаций	24 349 179	24 418 037	(68 858)	33 208 251	33 090 513	117 738
Кредиторская задолженность	424 364	424 364	–	8 848 645	768 739	–
Обязательства по аренде	139 095	139 095	–	8 848 645	171 211	–
Прочие финансовые обязательства	976 593	976 593	–	8 848 645	615 245	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>(1 092 266)</u>			<u>1 095 988</u>

*(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 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.

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 котированных облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных 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:

	<i>Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе</i>			
	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>Погашения</i>	<i>30 сентября 2023 года</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	–	40 169	–	40 169
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(81 828)	(2 105 191)	2 187 019	–
	<i>Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе</i>			
	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>Погашения</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
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)**(b) 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:

<i>На 30 сентября 2023 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
---------------------------------	-----------------------------	----------------------	--------------------------------------	---

Производные финансовые инструменты

			Форвардные курсы валют	
Валютные форварды – финансовый актив	40 169	Дисконтированные денежные потоки	EUR/KZT USD/KZT	476,21-496,30

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

<i>На 30 сентября 2023 года</i>				
		<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Тип ненаблюдаемых данных</i>	<i>альтернативных допущений</i>	<i>альтернативных допущений</i>	

Финансовые активы

Производные финансовые инструменты	40 169	Форвардные курсы валют	29 380	51 053
------------------------------------	--------	------------------------	--------	--------

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 обязательства по финансовой деятельности</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	56 180 702	12 186 256	1 910 000	70 276 958
Погашение	(18 955 534)	(21 061 068)	(4 894 862)	(44 911 464)
Курсовые разницы	295 255	(168 856)	–	126 399
Прочее	(7 037 114)	184 596	(2 376 387)	(9 228 905)
Балансовая стоимость на 31 сентября 2023 года	61 606 745	24 349 179	4 917 392	90 873 316

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

22. События после отчетной даты

В октябре 2023 года Компания разместила выпуск облигаций номинальным объемом 3 000 000 тыс. тенге, сроком обращения 1 год и купоном 21% годовых, выплачиваемым ежемесячно. В обращении находится 1 249 752 штук облигаций.