

SOLVa

2024

**Годовой
отчет**

Профиль компании

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

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

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

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

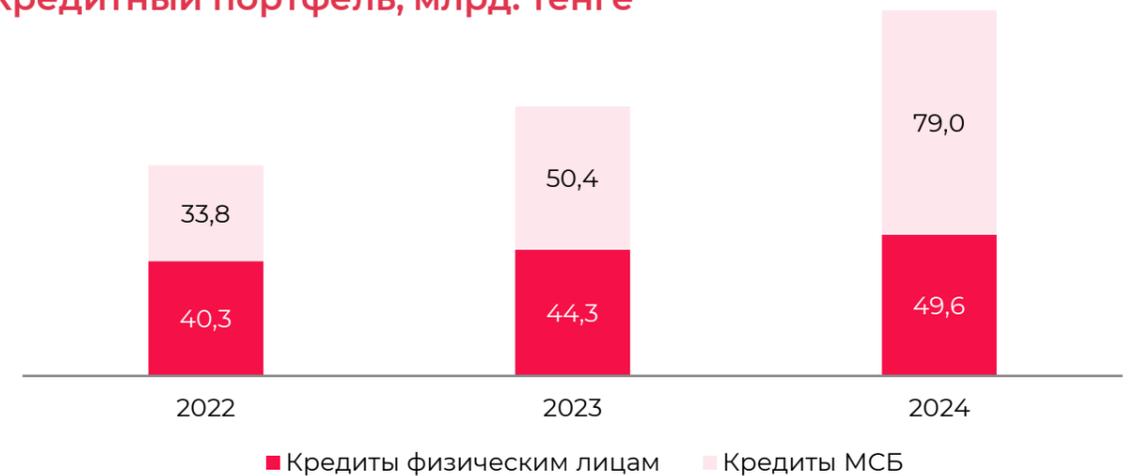
На территории Республики Казахстан Компания представлена торговой маркой «Solva». Основным направлением деятельности Компании является предоставление кредитов субъектам малого и среднего бизнеса («МСБ») и физическим лицам в сумме от 200 000 до 20 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 5 лет, со ставками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

Компания с середины 2020 года ведет активную работу с микро и малым бизнесом, и за последние 4 года увеличила долю данной категории клиентов в кредитном портфеле компании с 15 до 61%, поставив перед собой цель содействовать развитию здоровой предпринимательской среды в Казахстане посредством этических практик кредитования. За это время мы уже предоставили микрокредиты примерно 110 тыс. предпринимателям по всему Казахстану, в том числе в удаленных регионах страны и сельской местности.

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

Ключевые показатели

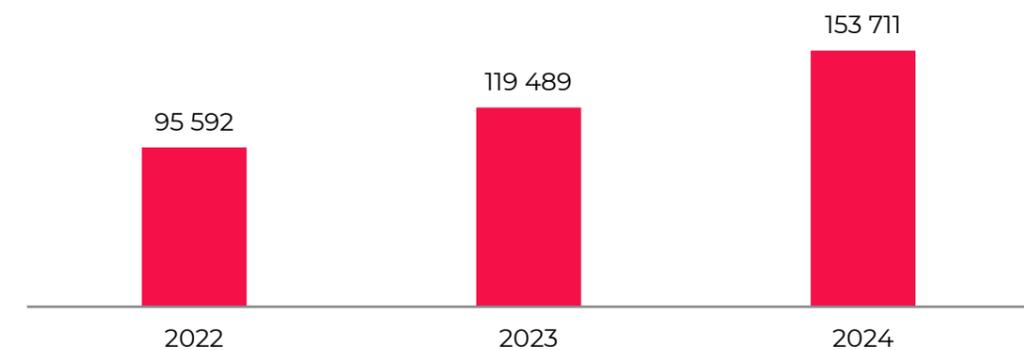
Кредитный портфель, млрд. тенге



В 2024 году кредитный портфель компании вырос с 94,7 до 128,6 млрд тенге. При этом доля кредитов, выданных малому и среднему бизнесу выросла с 53% до 61% в 2024 по сравнению с предыдущим годом.

Темпы роста портфеля кредитов МСБ увеличились до 56,7% YoY. Темпы роста кредитов для физических лиц составили 11,9%

Количество активных заемщиков, чел.



Количество активных демонстрирует устойчивый рост. Так, за 2024 год количество активных заемщиков выросло на 29% и достигло 153 711. За последние 2 года прирост активных заемщиков составил более 60%.

Развитие офлайн сети

Для клиентов, предпочитающих личное взаимодействие, мы продолжаем активно развивать офлайн-инфраструктуру. По состоянию на 31 декабря 2024 года сеть отделений Solva насчитывает 234 точки обслуживания.

В 2024 году мы также расширили географию присутствия за счет партнерства с АО «Казпочта» — национальным почтовым оператором. В рамках сотрудничества было открыто 50 партнерских отделений, что позволило обеспечить доступ к нашим услугам в наиболее удалённых населённых пунктах страны. В партнерских точках обслуживание клиентов осуществляется как сотрудниками Solva, так и персоналом Казпочты, прошедшим соответствующее обучение.

Расширение сети отделений является важной частью нашей стратегии по обеспечению доступности финансовых услуг для всех категорий населения, включая клиентов, не использующих цифровые каналы.

Solva Lite

В 2024 году Компания продолжила системную работу по улучшению условий микрокредитования для физических лиц, делая продукты более удобными, выгодными и доступными. Мы сосредоточились на разработке решений, которые повышают ценность наших сервисов для клиентов и расширяют возможности их использования в повседневной жизни.

Одним из значимых шагов стало заключение партнерства с ведущим ритейлером бытовой техники и электроники — компанией Sulpak. В рамках сотрудничества была запущена карта Solva+Sulpak, позволяющая клиентам получать бонус в размере 10% от суммы каждой покупки, совершённой на сайте или в розничных точках партнера. Накопленные бонусы можно использовать для частичного погашения микрокредита, что повышает финансовую гибкость и снижает фактическую долговую нагрузку.

Также была усовершенствована бонусная программа по карте Solva Lite. Клиенты получили возможность накапливать 10% бонусов с каждой покупки, которые могут быть направлены на погашение платежей по кредиту.

Реализация этих инициатив направлена на укрепление клиентской лояльности, повышение удовлетворенности обслуживанием и предоставление дополнительных финансовых преимуществ для пользователей наших продуктов.

Новые продукты для МСБ

Мы продолжаем совершенствовать и расширять линейку наших продуктов для микро-, малых и средних предпринимателей, а также повышать качество наших услуг. Доля кредитов для малого и среднего бизнеса в общем портфеле увеличилась примерно на 10% по сравнению с прошлым годом и составила 61%.

В 2024 году мы запустили новый продукт для наших предпринимателей — возобновляемую кредитную линию с лимитом до 6 000 000 тенге. Данная кредитная линия представляет собой предварительно утвержденный кредитный лимит, который дает возможность гибко управлять финансами и пополнять оборотные средства для бизнеса.

Кроме того, в 2024 году мы запустили программу лояльности для малого и среднего бизнеса (МСБ). В рамках этой программы каждому клиенту присваивается статус — золотой, платиновый или серебряный — в зависимости от срока использования продуктов Solva и платежной дисциплины. При соблюдении ряда условий клиент может получить скидку до 10% от текущих процентных ставок при оформлении нового кредита.

В 2024 году мы впервые внедрили продукт залогового кредитования, который предоставляет нашим клиентам возможность получить финансирование на сумму до 20 миллионов тенге под залог автомобиля. Данный продукт разработан таким образом, чтобы предлагать более гибкие условия кредитования, позволяя предпринимателям получать более крупные суммы на более длительный период времени. Преимуществом данного предложения является возможность оформления кредита по сниженной процентной ставке. Это открывает новые горизонты для клиентов, позволяя им эффективно использовать свои активы для решения финансовых проблем.

В конце 2024 года мы запустили новый продукт, ориентированный на предпринимателей, занятых в сельском хозяйстве. Мы предлагаем нашим клиентам возможность получить кредит на сумму до 6 млн тенге, который может быть использован для приобретения скота и семян, приобретения оборудования и спецтехники, проведения ремонта или строительства новых помещений и т.д. Этот продукт был разработан с учетом специфики сельскохозяйственного сектора и направлен на поддержку наших клиентов в развитии их бизнеса.

Одной из ключевых особенностей данного продукта является возможность получения льготного периода сроком до 6 месяцев. В течение этого периода клиенты освобождаются от необходимости возвращать основную сумму долга, выплачивая только начисленные проценты. Это создает дополнительные возможности для финансового планирования и значительно снижает первоначальную финансовую нагрузку.

Ключевые события отчетного года

Февраль

Solva успешно привлекла третий транш инвестиций от финансового института развития Enabling Capital Ltd.

Март

Solva привлекла на KASE 50 миллионов долл США путем размещения облигаций с купонной ставкой 10,00% годовых KZ2C00010825 (MFOKb19)

Март

Solva погасила выпуск облигаций на сумму 10 миллионов долларов США

Апрель

Solva привлекла на KASE 4 млрд тенге путем размещения облигаций с купонной ставкой 20,00% годовых KZ2C00010478 (MFOKb18)

Solva погасила выпуск облигаций на сумму 3 млрд тенге.

Август

Solva привлекла первый транш инвестиций от международного институционального инвестора BlueOrchard, одного из ведущих импакт-фондов в сфере устойчивого развития.

Август

Solva привлекла на KASE 20 млрд тенге путем размещения облигаций с купонной ставкой 20,00% годовых KZ2C00010916 (MFOKb20)

Сентябрь

Solva стала первой микрофинансовой организацией в Казахстане, заключившей стратегическое партнерство с Visa — мировым лидером в сфере цифровых платежей.

Сентябрь

S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Компании на уровне В/Стабильный/В- по международной шкале. Прогноз по рейтингу - Стабильный.

Октябрь

Solva привлекла первый транш инвестиций от международных импакт-инвесторов Incofin и GGSF, специализирующихся на поддержке устойчивого и инклюзивного развития.

Октябрь

Solva привлекла первый транш инвестиций от международного устойчивого фонда responsAbility, специализирующегося на финансировании развития в развивающихся рынках.

Октябрь

Solva привлекла второй транш инвестиций от BlueOrchard

Октябрь

Solva привлекла 7 млрд тенге и 5 млрд тенге на KASE путем размещения облигаций с купонной ставкой 19,00% годовых KZ2C00011906 (MFOKb21) и KZ2C00011914 (MFOKb22).

Ноябрь

Совместно с крупнейшим акционером Zoser Capital Partners Solva получила награду «Private Equity Deal of the Year» на международной конференции Bonds, Loans & ESG Capital Markets CEE, CIS & Türkiye 2024

Ноябрь

Solva привлекла первый транш инвестиций от Incofin и фонда IIV

Solva привлекла третий транш инвестиций от BlueOrchard.

Solva привлекла четвертый транш инвестиций от финансового института развития Enabling Capital Ltd.

Декабрь

Solva привлекла пятый транш инвестиций от финансового института развития Enabling Capital Ltd.

Декабрь

Solva вошла в ежегодный рейтинг PwC "ТОП-50 лучших казахстанских компаний по раскрытию ESG-информации в отчетности за 2023 год". Компания оказалась ровно в середине рейтинга и заняла 25-е место среди крупнейших предприятий страны. В то же время Solva заняла лидирующую позицию среди всех казахстанских МФО.

Декабрь

Рейтинговое агентство Sustainable Fitch присвоило Компании ESG-рейтинг на уровне «3» с общим баллом 61

Обращение генерального директора



**Мухамеджанов
Адиль**

Генеральный Директор



Представляем вашему вниманию Годовой отчет АО «Микрофинансовая компания «ОнлайнКазфинанс» (бренд Solva) за 2024 год, в котором отражены основные результаты деятельности Компании и ключевые приоритеты развития.

Мы продолжаем активно развивать направления, способствующие устойчивому экономическому росту страны. В 2024 году одним из приоритетов стало расширение продуктовой линейки для субъектов малого и среднего бизнеса. Это направление отражает нашу миссию по поддержке предпринимательства и повышению уровня благосостояния населения Казахстана. Доля МСБ в кредитном портфеле Компании достигла 61% по итогам года.

2024 год стал для Solva годом значимых изменений и устойчивого роста. Мы продолжили стратегическую трансформацию в банк второго уровня, приведя все ключевые бизнес-процессы в соответствие с требованиями банковского законодательства.

Среди ключевых достижений отчетного периода хотелось бы отметить успешное привлечение более 27 миллионов долларов США от четырех международных импакт-фондов. Доверие со стороны столь авторитетных инвесторов свидетельствует не только о стабильности и прозрачности бизнеса Solva, но и о высоком уровне внедрения ESG-принципов в нашей деятельности — в области экологии, социальной ответственности и корпоративного управления.

Для повышения доступности финансирования мы запустили кредитную линию — продукт, предоставляющий клиентам постоянный доступ к средствам для решения повседневных операционных задач. Кроме того, был представлен наш первый продукт с залоговым обеспечением — кредит под залог автомобиля, позволяющий заемщикам получить более крупную сумму на развитие бизнеса. Мы также начали разработку отраслевых продуктов с особыми условиями — первым из них стало финансирование в сфере сельского хозяйства, и в ближайшее время планируем расширить линейку на другие секторы экономики.

Понимая важность стратегических партнерств, в 2024 году мы заключили соглашения с рядом ведущих компаний, включая VISA, Prodengi.kz, крупнейших мобильных операторов, компанию Sulpak, а также продолжили плодотворное сотрудничество с КазПочтой. Эти партнерства направлены на создание дополнительных ценностей для наших клиентов и повышение качества предлагаемых услуг.

Мы глубоко ценим вклад каждого, кто разделяет с нами путь развития. Благодаря профессионализму нашей команды, доверию клиентов, поддержке акционеров и сотрудничеству с надежными партнерами, мы смогли успешно реализовать амбициозные цели и достичь значимых результатов. Вместе мы создаем устойчивое будущее.





Информация
о компании

Краткая история компании

1 августа 2016 г.

ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» было зарегистрировано на территории Республики Казахстан.
ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» начало предоставлять микрокредиты под торговой маркой Solva.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан No KZ41VGY от **17 апреля 2017 г.** Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан 17 апреля 2017 г. за No 05.17.006.

Компания расширила деятельность в направлении клиентов малого и среднего бизнеса и запустила новый продукт – кредит для представителей малого и среднего бизнеса.

27 августа 2020 г.

Компания успешно разместила выпуск облигаций на общую сумму 4 млрд тенге на площадке Казахстанской фондовой биржи.

29 сентября 2020 г.

Компания успешно разместила выпуск облигаций на площадке Astana International Exchange (AIX) со сроком обращения 2 года объем выпуска составил 7 млн долл.

31 декабря 2020 г.

Компания продала портфель займов «до зарплаты» и полностью отказалась от их выдачи. С января 2021 года Компания ведет деятельность только на двух приоритетных для нее рынках - кредитования МСБ и потребительского кредитования.

1 марта 2021 г.

Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности. Лицензия была выдана Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

31 августа 2021 г.

рейтинговое агентство S&P Global Ratings присвоило краткосрочный и долгосрочный кредитные рейтинги ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» на уровне В, прогноз – «Стабильный».

18 ноября 2021 г.

ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс», представляющее в Казахстане бренд Solva, стало лауреатом премии «ТОП-100 выдающихся людей и брендов современного Казахстана» прошедшей в ходе национального форума казахстанских современных достижений «Made in Kazakhstan» в г. Туркестане при поддержке Высшего совета Европейской ассоциации развития бизнеса.

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

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

26 июля 2022 г.

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

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

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

26 сентября 2022 г.

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

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

9 декабря 2022 г.

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

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

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

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

2 июня 2023

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

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

26 июля 2023 г.

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

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

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

Компания получила награду "Сделка года в сегменте высокодоходных облигаций" на мероприятии "Bonds, Loans & ESG Capital Markets CEE, CIS & Turkiye 2023"

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

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

Август 2024 г.

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

Сентябрь 2024 г.

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

Октябрь 2024 г.

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

Октябрь 2024 г.

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

Декабрь 2024 г.

Декабрь 2024 АО "МФО ОнлайнКазФинанс" вошла в ежегодный рейтинг PwC "ТОП-50 лучших казахстанских компаний по раскрытию ESG-информации в отчетности за 2023 год". Компания оказалась ровно в середине рейтинга и заняла 25-е место среди крупнейших предприятий страны. В то же время АО "МФО ОнлайнКазФинанс" заняла лидирующую позицию среди всех казахстанских МФО.

Декабрь 2024 г.

Рейтинговое агентство Sustainable Fitch присвоило Компании ESG-рейтинг на уровне «3» с общим баллом 61

Бизнес-модель компании



Кредитование МСБ

- Кредитование субъектов МСБ, сумма займа до 6 млн тенге на срок до 5 лет.
- Кредитование самозанятых, сумма займа до 6 млн тенге на срок до 5 лет.
- Кредитование субъектов бизнеса в организационно-правовой форме ТОО, сумма займа до 20 млн тенге на срок от 3 до 36 мес.
- Кредитование под залог автомобиля, сумма займа до 20 млн тенге на срок от 3 до 60 месяцев.
- Кредитование для сельского хозяйства до 6 млн тенге на срок до 60 месяцев.



Зеленое финансирование

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

Розничное кредитование



- Потребительское кредитование физических лиц на срок до 3х лет, сумма займа от 200 тыс. до 4 млн тенге.
- Рефинансирование займов на сумму до 4 млн тенге сроком от 6 мес. до 5 лет.

Цифровая карта Solva Lite



Цифровая карта Solva Lite позволяет соединить преимущества микрокредита и кредитной карты. Быстрое подтверждение заявки дает возможность пользоваться деньгами уже через 15 минут. Максимальная сумма займа – 4 000 000 тенге. Оплата картой дает возможность получать бонусы 10% за каждую покупку. По состоянию на конец 2024 года было выпущено более 120 тыс. виртуальных карт.



Принципы кредитования

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



Торговые марки/онлайн-сервисы

Solva – онлайн-сервис потребительского кредитования и кредитования микро- и малого бизнеса. Торговая марка была запущена на территории Казахстана в 2017 г. По состоянию на конец 2024 года услугами сервиса воспользовались более 3 млн заемщиков.

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



Офлайн точки

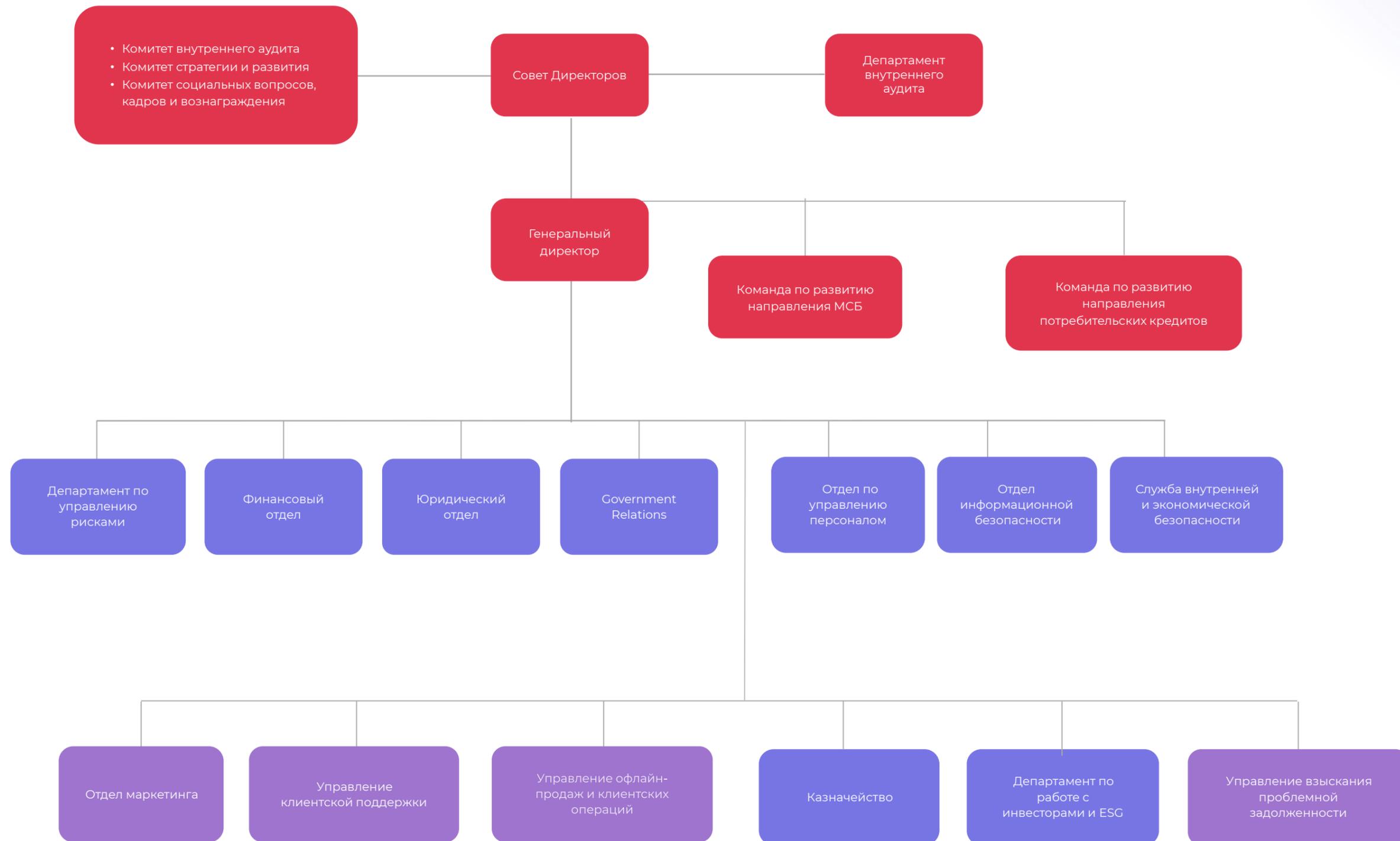
Компании удалось создать филиальную сеть по всей стране, что позволяет покрыть потребности в финансировании в регионах. На конец 2024 года наша сеть насчитывала 234 отделений всей территории Казахстана.

В 2024 году Solva начала принимать заявки предпринимателей на финансирование в отделениях Казпочты.

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

Сотрудничество с Казпочтой существенно расширило доступность пунктов приёма платежей и снизило среднюю комиссию за погашение с клиента.

Организационная структура компании





Стратегия
развития

Миссия и видение

Миссия компании

Создание благоприятной среды для микро-, малого и среднего бизнеса, а также улучшение благосостояния жителей республики.

Наша цель — создание удобного и понятного финансового сервиса для предпринимателей разных уровней (микро-, малых и средних предприятий).

Мы стремимся к тому, чтобы предприниматели могли уверенно выбирать наши продукты для развития своего дела, обеспечивая тем самым здоровую предпринимательскую среду и улучшая уровень жизни граждан Республики.

Место компании в отрасли

В будущем компания планирует сохранить лидерство в сегменте предоставления высокотехнологичных финансовых услуг на рынке Казахстана.

Для дальнейшего расширения бизнеса компания планирует трансформироваться в коммерческий банк.

Корпоративные ценности

В своей деятельности компания руководствуется следующими ценностями:

Ответственное кредитование

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

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

Деловая этика и противодействие коррупции

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

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

Повышение уровня финансовой грамотности

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

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

Забота о сотрудниках

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

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

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



Стратегические приоритеты на 2024–2027 годы

Стратегические приоритеты на 2025 – 2028

Приоритет 1

Завершение трансформационных процессов и получение банковской лицензии Solva

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

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

Приоритет 2

Solva стремится стать надежным партнёром для МСБ

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

Приоритет 3

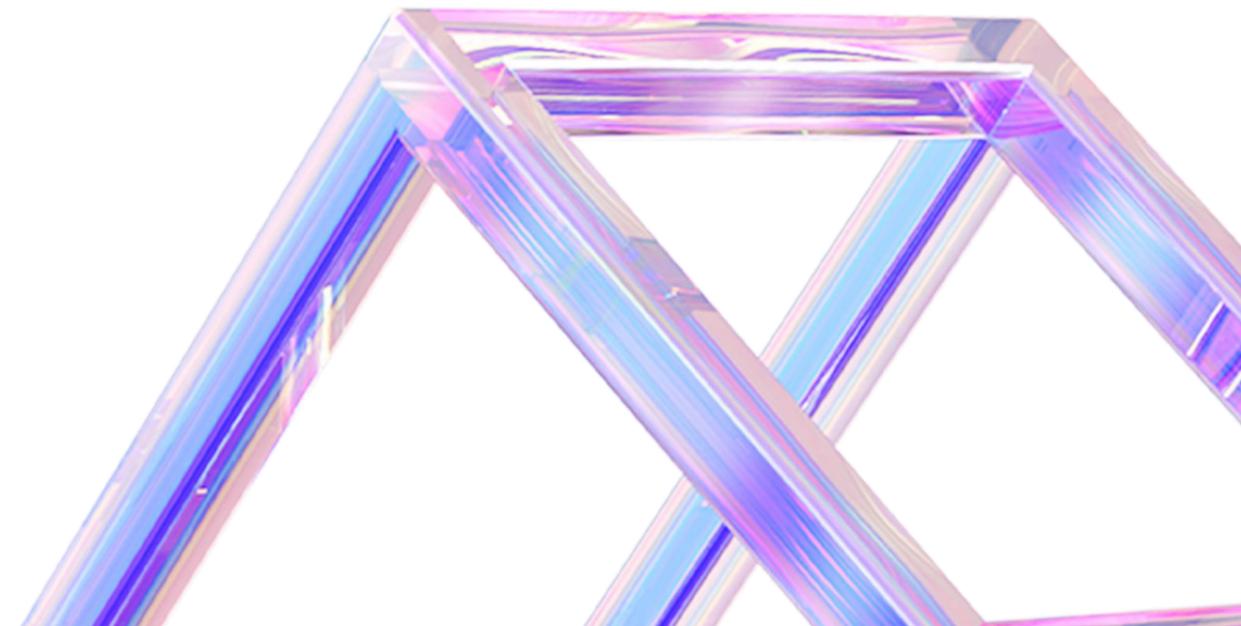
Географическое расширение и освоение новых рынков

- Освоение новых рынков СНГ с акцентом на финансирование малого и среднего бизнеса и инклюзивное кредитование.
- Установление стратегических партнёрств с финансовыми группами в регионе для запуска и развития новых продуктов.
- Привлечение дополнительного финансирования от иностранных инвесторов для расширения за пределы Казахстана.

Приоритет 4

Соблюдение принципов устойчивого развития

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



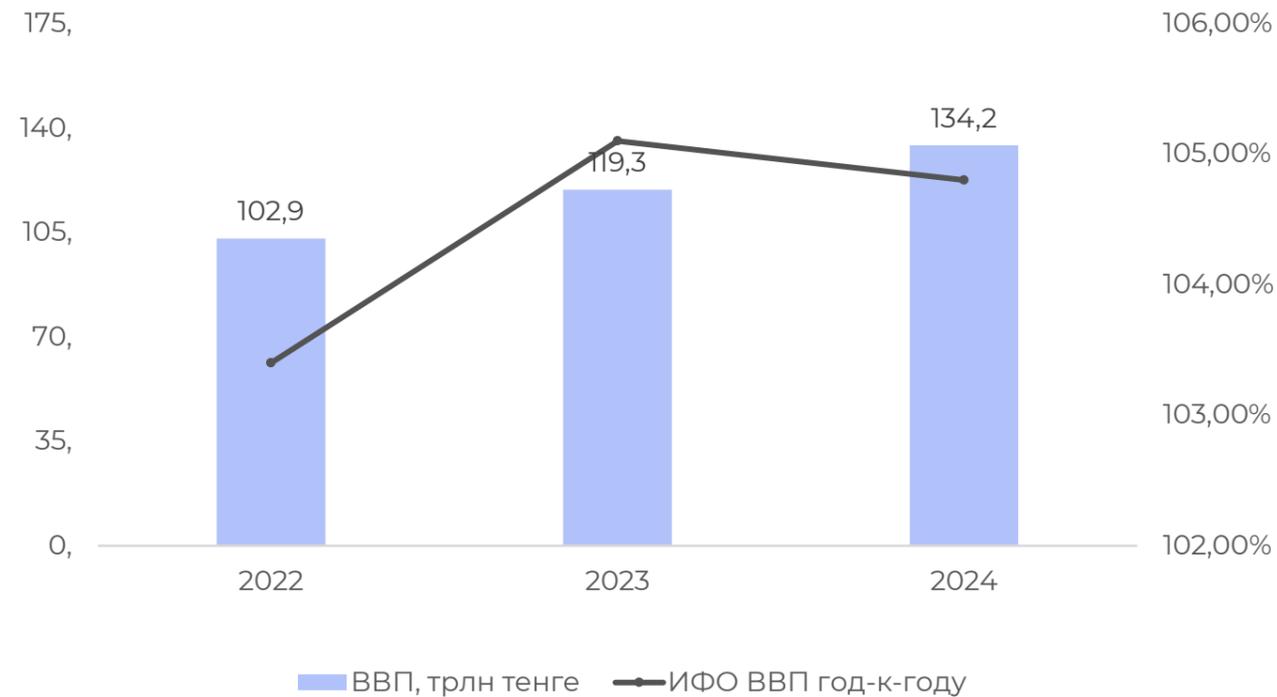


Результаты деятельности

Макроэкономическая среда

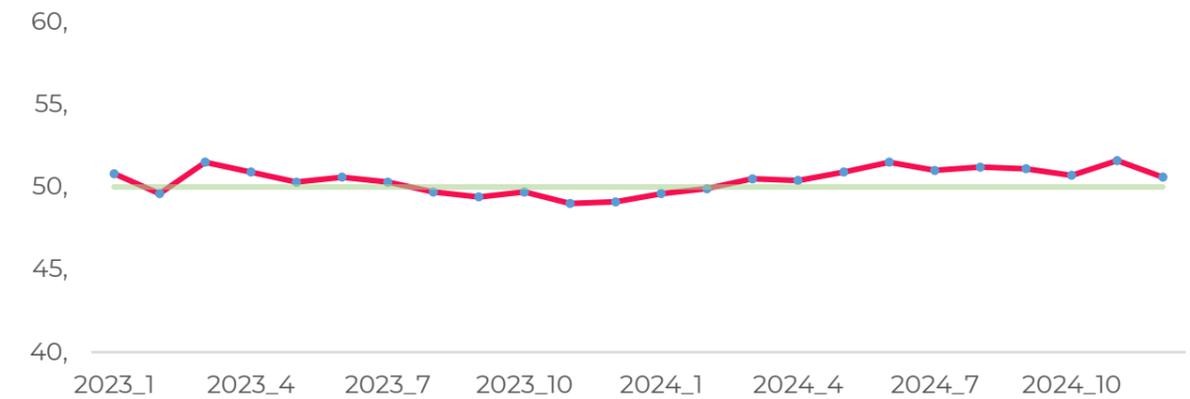
ВВП

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



В 2024 году экономика Казахстана продемонстрировала положительную динамику, несмотря на некоторое замедление темпов роста. Валовой внутренний продукт (ВВП) составил 134,2 трлн тенге, увеличившись на 12,5% в номинальном выражении по сравнению с 2023 годом (119,3 трлн тенге).

Индекс деловой активности



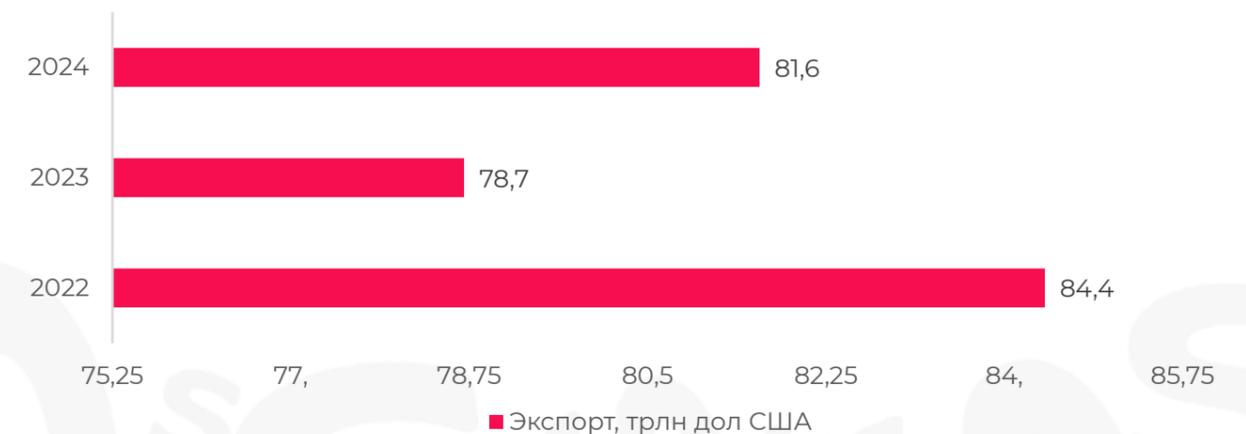
В 2024 году деловая активность начала постепенно восстанавливаться. В первом квартале индекс колебался вблизи 50, а с апреля началась устойчивая положительная динамика.

Пик был зафиксирован в июне и ноябре 2024 года — 51,5 и 51,6 пунктов соответственно, что говорит о нарастающем оптимизме бизнеса и оживлении экономических процессов. В течение всего второго полугодия индекс оставался выше 51, что подтверждает восстановление спроса и повышение производственной активности.

Таким образом, в 2024 году индекс деловой активности вернулся к устойчивой положительной зоне, продемонстрировав восстановление по сравнению с предыдущим годом, когда он в течение шести месяцев подряд находился ниже отметки 50.

Внешняя торговля

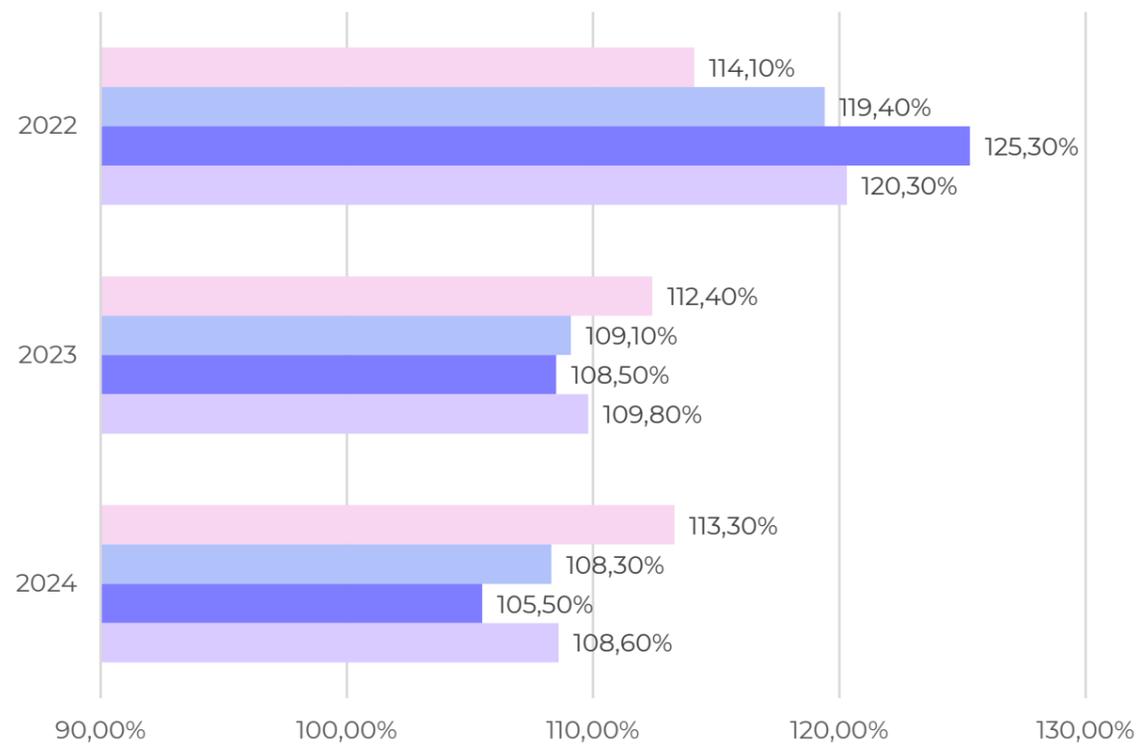
Источник: <https://stat.gov.kz/ru/industries/economy/foreign-market/publications/123068/>



В 2024 году объем экспорта Казахстана составил 81,6 млрд долларов США, что на 3,7% выше показателя 2023 года (78,7 млрд долларов США). После снижения в 2023 году экспортные поставки продемонстрировали умеренное восстановление. Несмотря на позитивную динамику в 2024 году, объем экспорта не достиг уровня 2022 года (84,4 млрд долларов США), когда наблюдался пик товарных цен на фоне глобальных логистических и энергетических дисбалансов.

Темпы инфляции

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



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

В 2024 году инфляционные процессы в Казахстане оставались под контролем, несмотря на сохраняющееся давление со стороны отдельных ценовых факторов.

Индекс потребительских цен (ИПЦ) по итогам года составил 113,3%, что немного выше уровня 2023 года (112,4%), но существенно ниже пика 2022 года (114,1%). Умеренное ускорение инфляции в 2024 году связано с ростом цен в отдельных товарных группах, прежде всего на непродовольственные товары и платные услуги.

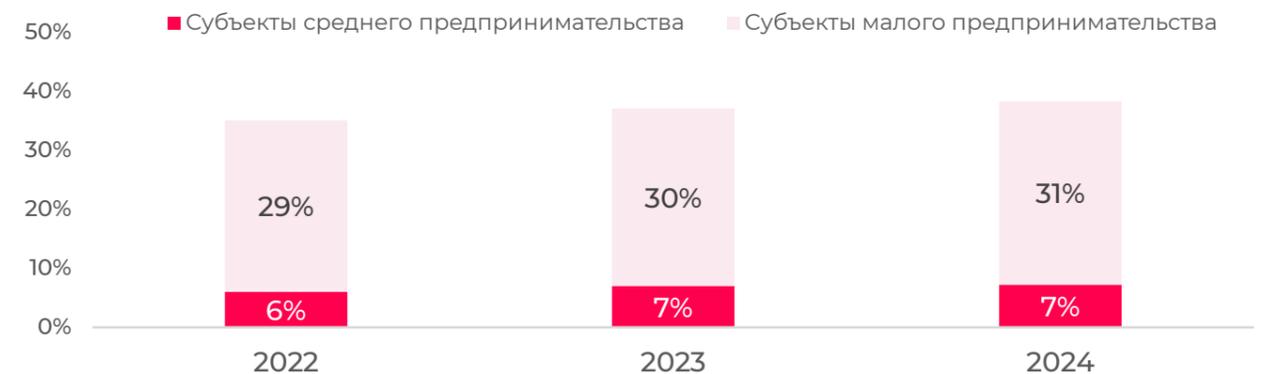
Доходы населения

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



В 2024 году продолжился устойчивый рост среднедушевых денежных доходов населения, что отражает позитивные тенденции в сфере занятости, заработных плат и социальной поддержки. По итогам IV квартала 2024 года показатель составил 230,6 тыс. тенге, что на 18,3% выше, чем в аналогичном квартале 2023 года (194,9 тыс. тенге). Рост доходов был зафиксирован во всех кварталах 2024 года. Наибольшее увеличение по отношению к предыдущему году наблюдалось в I и II кварталах — на 18,7% и 16,7% соответственно.

Доля МСБ в ВВП



Общее количество субъектов среднего предпринимательства увеличилось до 0,072 млн единиц, что на 2,9% выше, чем в 2023 году. Малое предпринимательство также демонстрировало положительную динамику.

Количество зарегистрированных субъектов составило 0,31 млн в 2024 году, увеличившись с 0,3 млн в 2023 году. аким образом, за два года прирост составил 6,9%, что указывает на благоприятную предпринимательскую среду и спрос на инструменты поддержки со стороны государства и финансовых институтов.

Обзор отрасли

Количество МФО, действующих в Казахстане

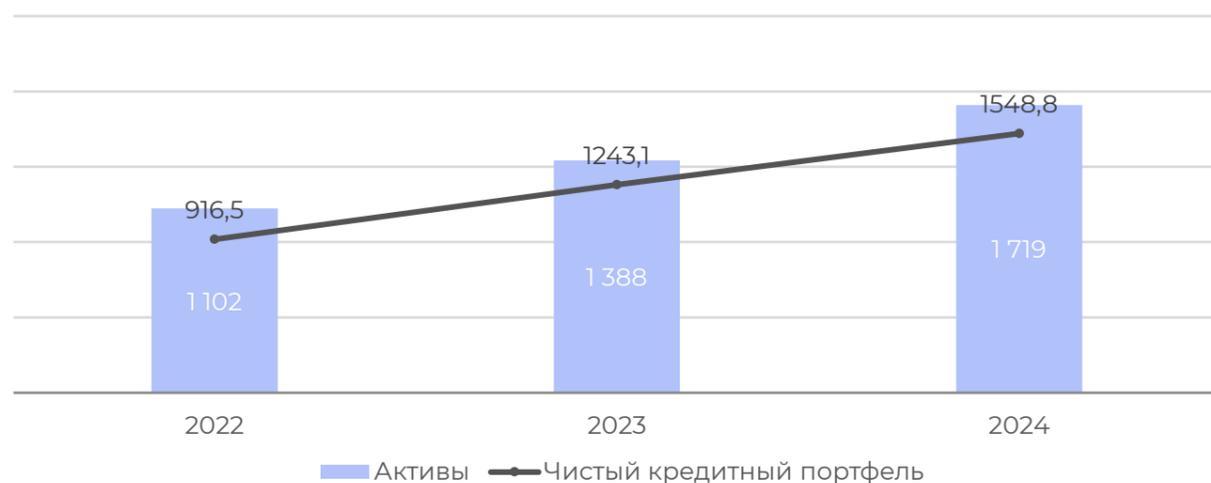
Источник: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/svedeniya-o-mikrofinansovyh-organizacijah/rubrics/2139>



По итогам 2024 года в Казахстане действовало 214 микрофинансовых организаций (МФО), что на 6,6% меньше, чем в 2023 году.

Снижение количества игроков на рынке отражает продолжающуюся тенденцию к консолидации отрасли и усилению регуляторных требований в рамках повышения устойчивости финансового сектора.

Совокупные активы и портфель микрокредитов, выданных МФО, млрд тенге



В 2024 году микрофинансовый сектор Казахстана продемонстрировал устойчивую положительную динамику, несмотря на общее сокращение числа МФО.

Совокупные активы микрофинансовых организаций выросли на 23,8% и составили 1 718,8 млрд тенге. За два года активы увеличились почти на 56%, что указывает на укрепление финансовой устойчивости сектора. Рост активов сопровождался значительным увеличением чистого кредитного портфеля, который в 2024 году достиг 1 548,8 млрд тенге, что на 24,6% выше показателя 2023 года

Топ-5 МФО по активам и кредитному портфелю

(ТЫС ТЕНГЕ НА 31.12.2024)		
	Активы	Кредитный портфель (основной долг)
ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»	336 348 553	281 631 331
ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	256 507 904	209 495 418
ТОО «МФО «MyCar Finance»	173 229 458	171 271 783
АО «МФО «ОнлайнКазФинанс»	129 856 099	123 058 776
ТОО «МФО «Шинхан Финанс»	102 793 080	95 465 411

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

Финансовые результаты

Балансовая стоимость активов Компании в 2024 году выросла по сравнению с предыдущим годом на 13,0% до 129.9 млрд тенге. Основным фактором роста активов стало увеличение кредитного портфеля на 34% (с 85.9 до 114.9 млрд тенге).

Совокупные обязательства выросли за год на 8% и составили 105.6 млрд тенге. Рост совокупных обязательств Компании был обусловлен новыми крупными размещениями облигаций на площадке KASE, а также привлечением займов и кредитов от международных инвестиционных институтов.

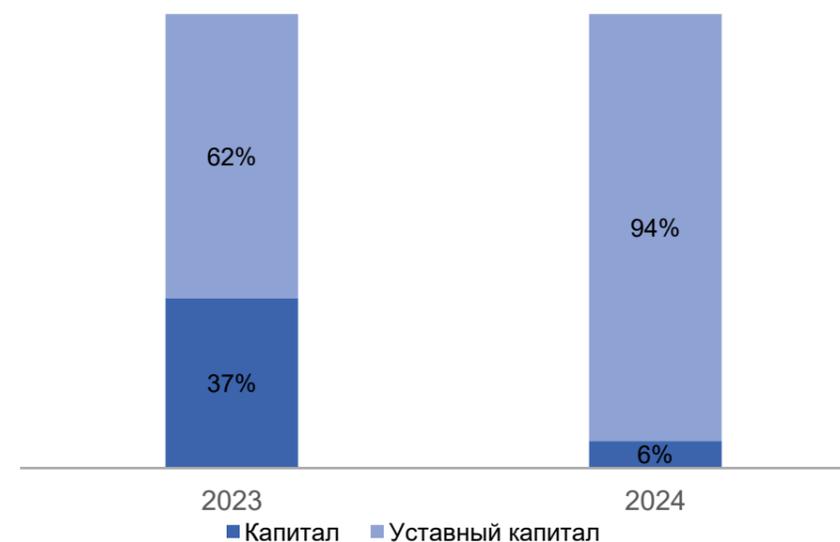
Собственный капитал Компании в 2024 году вырос на 37% с 17.6 млрд тенге до 24.3 млрд тенге за счет докапитализации в течении года

Структура баланса, тыс. тенге на конец периода

Показатель	2022 год	2023 год	2024 год	Изменение 2024 к 2023
Активы	85,412,430	115,310,691	129,856,097	13%
в т.ч. Кредиты клиентам	69,296,721	85,963,814	114,936,568	34%
Обязательства	66,474,920	97,644,524	105,574,988	8%
Собственный капитал	18,937,510	17,666,167	24,281,109	37%

Собственный капитал Компании в 2024 году вырос на 37% с 17.6 млрд тенге до 24.3 млрд тенге за счет докапитализации в течении года. При этом доля собственного капитала выросла с 62% в 2023 до 94% на конец 2024 года.

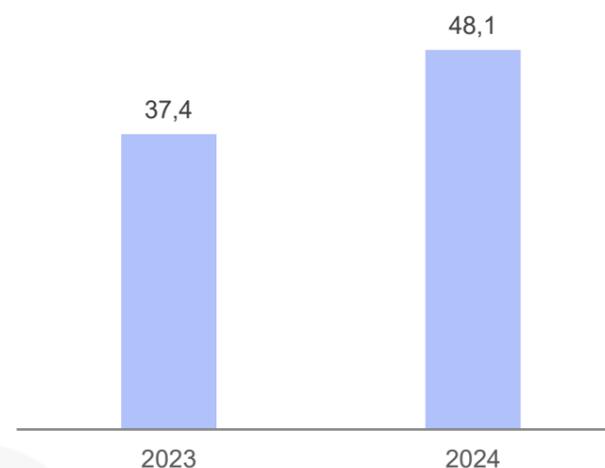
Структура капитала, млрд. тенге



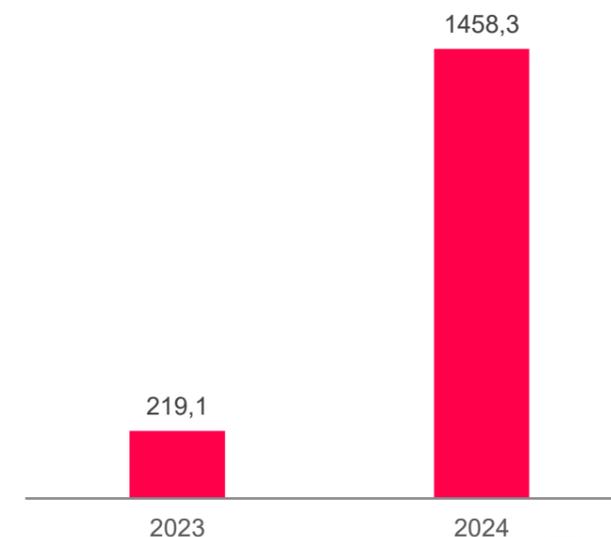
В 2024 году ТОО МФО "ОнлайнКазФинанс" продемонстрировало устойчивый рост выручки, которая составила 48,1 млн тенге, что на 28,6% выше, чем в 2023 году (37,4 млн тенге).

Чистая прибыль выросла с 219,1 млн тенге в 2023 до 1 458,3 млн тенге в 2024.

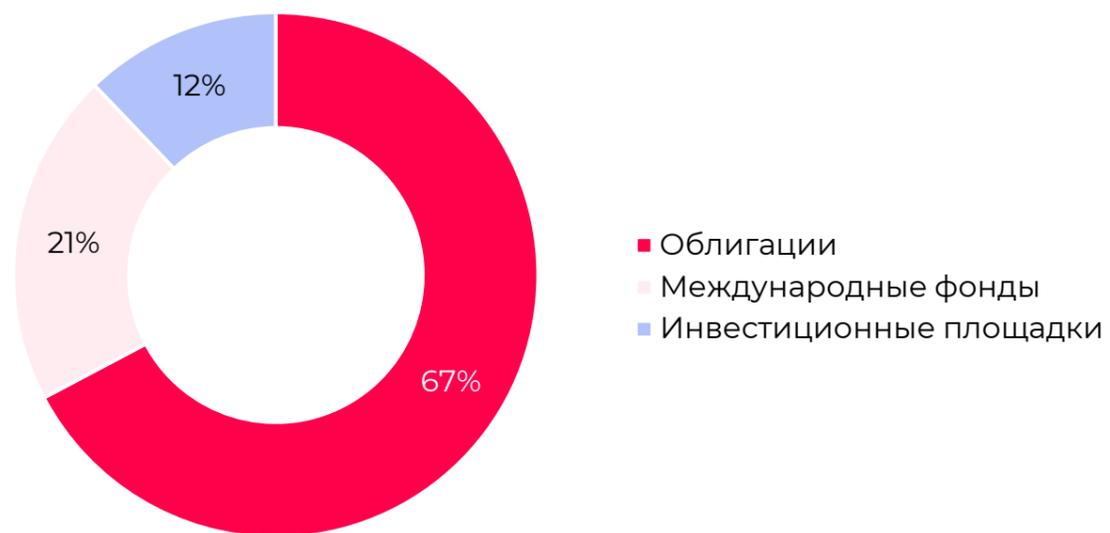
Выручка, млрд. тенге



Чистая прибыль, тыс. тенге



Структура фондирования, на конец отчетного периода



В 2024 компания продолжила диверсифицировать свой портфель фондирования. Так, доля международных фондов увеличилась в 6% в 2023 до 21% в 2024 году. Так, в 2024 году Solva привлекла инвестиций на сумму около 27 млн долларов от международных impact-фондов.

Выполнение пруденциальных нормативов

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

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала	$k1 \geq 0,1$	0,143
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика	$k2 \leq 0,25$	0,047
Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств	$k3 \leq 10$	4,348



Корпоративное
управление

Система корпоративного управления

Система корпоративного управления

Корпоративное управление в АО «Микрофинансовая организация «Онлайказфинанс» осуществляется в соответствии с Кодексом корпоративного управления, который был утверждён 19 мая 2023 года.

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

Система корпоративного управления предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Общества.

Основополагающими принципами Кодекса Корпоративного управления являются:

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

В 2024 году Общество придерживалось принципов Кодекса корпоративного управления.

С 09.12.2022г. (гос. перерегистрация АО)

- Высший орган управления – **Акционер, владеющий 100% простых акций Общества / Общее собрание акционеров**
- Орган управления – **Совет Директоров**
- Единоличный исполнительный орган – **Генеральный директор**

Распределение чистого дохода

Структура капитала

На 01.01.2024 г.

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

На 02.04.2024 г.

- Уставный капитал Компании составлял 15 351 546 500 (пятнадцать миллиардов триста пятьдесят один миллион пятьсот сорок шесть тысяч пятьсот) тенге

На 10.09.2024 г.

- Уставный капитал Компании составлял 17 351 547 737 (Семнадцать миллиардов триста пятьдесят один миллион пятьсот сорок семь тысяч семьсот тридцать семь) тенге

На 31.12.2024г.

- Уставный капитал Компании составлял 22 751 548 187 (Двадцать два миллиарда семьсот пятьдесят один миллион пятьсот сорок восемь тысяч сто восемьдесят семь) тенге

Акционером, владеющим 100% простых акций Общества, было принято решение от 06 августа 2024 года не распределять чистый доход за 2023 год и не выплачивать дивиденды по простым акциям Общества по итогам 2023 года.

Раскрытие информации

Раскрытие информации осуществляется путем:

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

Информация об акционерах Общества

1

На 01.01.2024 года акционерами компании являлись:

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

2

На 02.04.2024 года акционерами компании являлись:

- **TOO Solva Capital** БИН 181140006070, юридический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502, 9 этаж, владеющее 75% от общего количества акций, что составляло 100% голосующих простых акций АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
- **Solva Group Ltd** БИН220640900471, юридический адрес: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55/20, владеющее 12,99% от общего количества акций (привилегированные) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
- **Neo Crystal ltd** регистрационный номер 000010512, юридический адрес: Часть 26-го этажа, 26, башня Аль-Сила, площадь Adgm, остров Аль-Марья, Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты, владеющее 11,99% от общего количества акций (привилегированные) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

3

На 10.09.2024 года акционерами являлись:

- **TOO Solva Capital** БИН 181140006070, юридический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502, 9 этаж, владеющее 75,95 % от общего количества акций (простые) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
- **Solva Group Ltd** БИН220640900471, юридический адрес: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55/20, владеющее 12,99% от общего количества акций (привилегированные) и 0,04% от общего количества акций (простые) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
- **Neo Crystal ltd** регистрационный номер 000010512, юридический адрес: Часть 26-го этажа, 26, башня Аль-Сила, площадь Adgm, остров Аль-Марья, Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты, владеющее 11,99% от общего количества акций (привилегированные) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

На 31.12.2024 акционерами являлись:

- **ТОО Solva Capital БИН** 181140006070, юридический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502, 9 этаж, владеющее 74,95% от общего количества акций (простые акции) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс», Solva Group Ltd БИН220640900471, юридический адрес: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55/20, владеющее 12,99% от общего количества акций (привилегированные) и 0,08% от общего количества акций (простые) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс» Neo Crystal Ltd регистрационный номер 000010512, юридический адрес: Часть 26-го этажа, 26, башня Аль-Сила, площадь Adgm, остров Аль-Марья, Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты, владеющее 11,99% от общего количества акций (привилегированные) в уставном капитале АО «МФО ОнлайнКазФинанс»



Общее собрание акционеров

В 2024 году было проведено 2 общих собрания акционеров Общества и принято 12 решений акционером, владеющим 100% простых акций Общества.

Вопросы, рассмотренные в 2024 году (включая, но не ограничиваясь):

- Внесение изменений в состав Совета директоров Общества;
- утверждение Бизнес-плана банка в новых редакциях (в рамках проекта добровольной реорганизации Общества в форме конвертации из микрофинансовой организации в банк);
- увеличение количества объявленных акций Общества;
- утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Общества за 2023 год;
- определение ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» в качестве аудиторской организации на проведение независимого аудита Общества за 2024 год;
- утверждение Правил предоставления микрокредитов Общества в новых редакциях и т.д.

Совет директоров

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

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

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

Состав действующего Совета директоров Общества на отчетный период:

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

*Прекратили полномочия в составе Совета директоров решением акционера, владеющим 100% простых акций Общества, от:

- 31.05.2024 Садыров Шухрат Абдирасулович (досрочно);
- 22.07.2024 Майкл Вайнстин (Michael Weinstein) (досрочно).

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

Совет директоров

Деятельность Совета директоров

В 2024 году было проведено 36 заседаний, включая 4 заседания в очной форме, на которых были приняты решения по 67 вопросам:

Вопросы, рассмотренные Советом директоров Общества в 2024 году (включая, но не ограничиваясь):

- избрание Генерального директора Общества, определение его должностного оклада и условий премирования;
- утверждение Плана мероприятий по конвертации Общества в банк в новых редакциях;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита и должностной инструкции руководителя Службы внутреннего аудита, Годового плана аудиторских проверок на 2025 год, актуализация Правил внутреннего контроля за распоряжением инсайдерской информации, внесение изменений в Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, актуализация Положений о Комитетах Совета директоров;
- созыв общего собрания акционеров и предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на общее собрание акционеров и акционера, владеющего 100% простых акций Общества;
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности Общества за 2024 год;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Общества, планов мероприятий по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита Общества;
- утверждение управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Общества за 2023 год;
- утверждение выпуска облигационных программ, одобрение выпуска и размещения Обществом облигаций;
- одобрение размещения простых акций Общества;
- одобрение сделок компетенции Совета директоров Общества.



Биографии членов совета директоров



Ассем Болотжан

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

- Май 2023 по настоящее время – АО «МФО «ОнлайнКазФинанс», член совета директоров – независимый директор
- Декабрь 2022 - январь 2025 – АО «Казпочта», CEO Kazpost Digital
- Октябрь 2021 по настоящее время - Советник Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности
- Май 2021 – февраля 2023 – АО «ФРП Даму», Член Совета директоров,
- Июль 2015 – декабрь 2022 – ТОО «Первое кредитное бюро», исполнительный директор
- Со-учредитель ОЮЛ «Technowomen» (Казахстан)
- CEO в Women in Tech Kazakhstan
- Является координатором IT-Совета г. Алматы, членом Совета по отечественных предпринимателей при Премьере-министре Республики Казахстан.



Аханов Серик Ахметжанович

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

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



Досумов Серимжан Тулеуович

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

- С декабря 2022 года по настоящее время является членом Совета директоров компании Solva.
- Октябрь 2021 – декабрь 2022: занимал должность советника по стратегии и развитию компании Solva.
- Сентябрь 2014 – март 2018: представитель Министерства внутренних дел Республики Казахстан в Министерстве внутренних дел Кыргызской Республики.
- Декабрь 2008 – сентябрь 2014: занимал руководящие должности в системе Министерства внутренних дел.
- Февраль 2002 – май 2008: начальник Департамента внутренних дел г. Астаны.
- Имеет степень PhD в области права.

Генеральный директор



Мухамеджанов Адиль Бектасович

Родился в 1981 году в Казахской ССР, гражданин Республики Казахстан. В 2002 окончила Казахский Государственный Национальный Университет им. Рыскулова по направлению экономика, в 2003 году окончил Университет Ноттингема, в 2018 получил степень Executive MBA в Чикагской школе бизнеса им. Бута .

-
- Март 2025 – настоящее время: Генеральный директор Общества
 - Май 2021 – декабрь 2023: заместитель генерального директора Национального холдинга «Байтерек»
 - Март 2022 – декабрь 2023: Член Совета директоров АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»
 - Февраль 2022 – декабрь 2023: Член Совета директоров АО «Отбасы Банк»
 - Февраль 2022 – декабрь 2023: Председатель Совета директоров Инвестиционной корпорации Казахстана
 - Июнь 2021 – октябрь 2022: Член Совета директоров Банка развития Казахстана
 - Сентябрь 2016 – май 2021: Генеральный директор АО «Казахстанская жилищная компания»
 - Май 2008 – май 2016: член Совета директоров «AsiaCredit Bank».

Комитеты совета директоров

Общие положения

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

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

Комитет по аудиту

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

Состав Комитета по аудиту на отчетный период:

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

За 2024 год отмечена 100% посещаемость заседаний Комитета.

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

Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию

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

Состав Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию на отчетный период:

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

В 2024 году было проведено 4 заседания Комитета по стратегическому планированию и корпоративному управлению, присутствие членов Комитетов 100%.

Члены комитета имеют глубокие знания в области развития информационных технологий, развития и оказания услуг по вопросам, связанным с деятельностью по МФО, управления рисками, бюджетного планирования.

Комитеты совета директоров

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

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

Состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам на отчетный период

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

В 2024 году было проведено 4 заседания Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, присутствие членов Комитетов 100%.

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

Служба внутреннего аудита

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

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

Основными задачами СВА являются:

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

Корпоративная этика

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

Основными принципами корпоративной этики Компании являются:

А. Законность. Компания, его руководители и работники осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

В. Профессионализм. Компания осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе и привлекает к работе специалистов высокой квалификации. Компания принимает меры для поддержания и повышения уровня квалификации и профессионализма своих работников, в том числе путем проведения профессионального обучения.

С. Конфиденциальность. Работники в рамках своих должностных обязанностей могут иметь доступ к непубличной (конфиденциальной) информации, касающейся Компании, коллег, клиентов или контрагентов. В связи с этим работники обязаны передавать конфиденциальную информацию только по защищенным каналам и только при служебной необходимости, не использовать конфиденциальную информацию в личных целях, не копировать ее и не фиксировать на фото и видео, а также не оставлять носители информации без присмотра.

Д. Соблюдение стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности. Работники Компании, независимо от занимаемой должности, характера работы и положения, обязаны соблюдать нормы деловой этики при выполнении своих задач и обязанностей. Работники Компании обязаны корректно вести себя по отношению к своим коллегам, партнерам и клиентам, уважать их частную жизнь, действовать открыто, честно, добросовестно, порядочно и с уважением друг к другу, а также стремиться к укреплению деловой репутации Компании.

Е. Ответственность и инициативность. Работники Компании должны брать на себя ответственность за исполнение своих должностных обязанностей, выполняя их добросовестно и качественно. Каждый работник предан делу и принимает участие в развитии Компании.

Ф. Обеспечение комфортных и безопасных условий труда. Компания обеспечивает охрану труда на рабочем месте, а также информирует работников о потенциальных рисках в целях обеспечения безопасности и способах управления такими рисками. Компания избегает опасных действий и помогает обеспечивать безопасность работников. Также Компания стремится создать и поддерживать такую рабочую атмосферу, которая позволит каждому работнику раскрыть свой потенциал, открыто высказывать свою точку зрения и не бояться говорить о проблемах

Г. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Компания принимает все возможные превентивные меры, чтобы вести деловые отношения только с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

Н. Информационная открытость. Компания придерживается политики максимальной открытости и прозрачности информации о своей деятельности в секторе микрофинансирования в соответствии с действующим законодательством.

И. Недопущение конфликта интересов. Работникам Компании следует избегать ситуаций, в которых их личные, семейные или финансовые интересы могут вступить в конфликт с интересами Компании. При появлении конфликта интересов работник должен сообщить о нем и обратиться за решением к непосредственному руководителю.

Предупреждение конфликта интересов

Управление конфликтом интересов осуществляется в рамках процедур, закрепленных в Положении о регулировании корпоративных конфликтов и конфликтов интересов. В целях предотвращения корпоративных конфликтов и конфликтов интересов любых видов органы управления и контроля, должностные лица, руководящие работники и работники Общества обязаны:

- соблюдать требования законодательства, нормативных актов, Устава и внутренних документов Общества;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;
- исключить возможность вовлечения Общества в осуществление противоправной деятельности;
- обеспечивать максимально возможную результативность при осуществлении деятельности;
- осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с Уставом и внутренними документами Общества;
- осуществлять проверки силами и средствами Службы внутреннего аудита и внешнего аудитора условий совершения сделок;
- обеспечивать учет информации об аффилированных лицах и акционерах Общества;
- обеспечить соблюдение установленного действующим законодательством и подзаконными актами порядка совершения сделок;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности Общества в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой органам Общества и другим заинтересованным лицам;
- разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Обществе информации лицами, имеющими доступ к такой информации;
- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации об Обществе в средствах массовой информации и иных источниках и осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления такой информации;
- участвовать в выявлении рисков и недостатков системы внутреннего контроля Общества;
- обеспечивать адекватность вознаграждения, выплачиваемого членам органов управления, финансовому состоянию Общества, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Общества соответствуют запланированным показателям;
- способствовать соблюдению принципов профессиональной этики

Внешний аудитор

Внешним аудитором финансовой отчетности Компании является ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс».

В 2024 году фирмы в составе PWC не оказывали Компании какие-либо неаудиторские услуги.

Информация о крупных сделках и сделках с заинтересованностью

В течение 2024 года Общество не заключало крупных сделок и сделок с заинтересованностью, связанных с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Общества.

Информация о вознаграждениях

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

Вознаграждение членов Совета директоров и Генерального директора Общества за 2024 год составило 150 967 689,17 тенге (до вычета всех обязательных платежей).

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

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

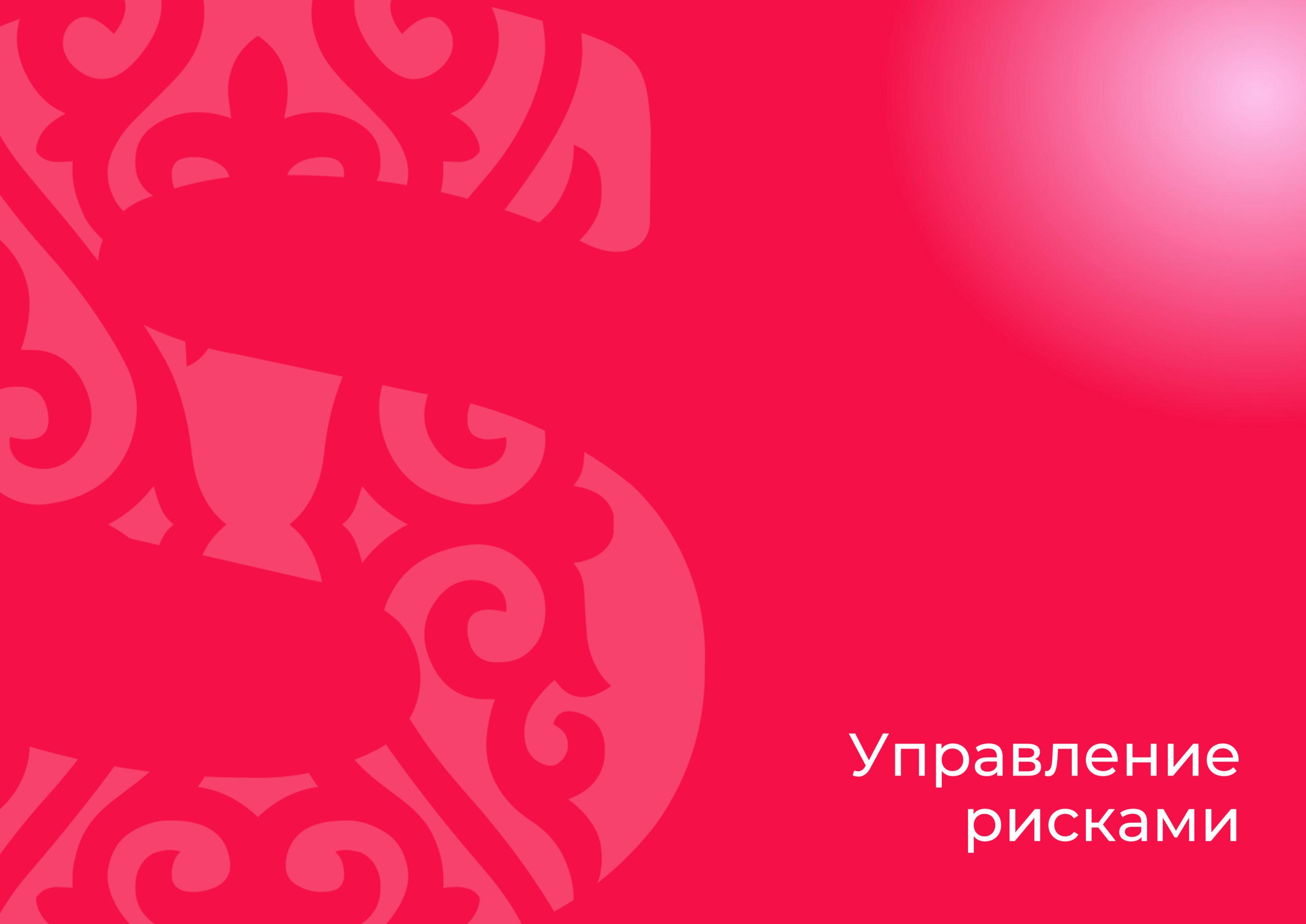
В Обществе действует Кодекс профессиональной этики, в котором закреплены следующие принципы профессиональной этики:

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

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

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

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



Управление рисками

Система управления рисками

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

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

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

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

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

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

Анализ рисков

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Компания автоматизировала процесс управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

Риск ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

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

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

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

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

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства НБРК.

Рыночный риск

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

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Компания управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро.

Компания также хеджирует валютный риск посредством заключения форвардных контрактов на валюту, подверженную наибольшей волатильности.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания активно управляет такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

Оценка риска заемщиков

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





Устойчивое
развитие

Мы убеждены, что достижение высоких и долгосрочных экономических результатов невозможно без комплексного подхода к управлению вопросами устойчивого развития.

В процессе управления устойчивым развитием Компания опирается на специально разработанные внутренние нормативные акты, которые регулируют различные аспекты деятельности. Таким образом, формируется комплексный подход к управлению вопросами устойчивого развития и эффективное взаимодействие с ключевыми заинтересованными сторонами.

В Компании назначены ответственные лица для управления вопросами устойчивого развития. Общее руководство деятельностью в данной области возложено на Совет Директоров.

Совет Директоров утверждает ESG-стратегию, а также рассматривает ключевые аспекты работы в этом направлении, включая обновление целей и миссии, контроль за их исполнением, утверждение политики в области устойчивого развития и отчета об устойчивом развитии. Кроме того, Совет Директоров принимает решения по критически важным вопросам и осуществляет контроль за достижением поставленных целей в сфере устойчивого развития.

Директор по устойчивому развитию выступает в роли основного координирующего органа, который внедряет системный подход к управлению устойчивым развитием в Компании. Он управляет реализацией плана действий на основе корпоративных стандартов, оказывает экспертную поддержку другим подразделениям в области ESG и отвечает за мониторинг и предоставление отчетности по данному направлению.

Некоторые функциональные подразделения, такие как HR, отдел внутренней и экономической безопасности, PR-департамент и другие, также активно участвуют в реализации проектов в области устойчивого развития.



В 2024 году рейтинговое агентство Sustainable Fitch подтвердило Solva ESG-рейтинг на уровне «3» и повысило общий балл с 59 до 61.

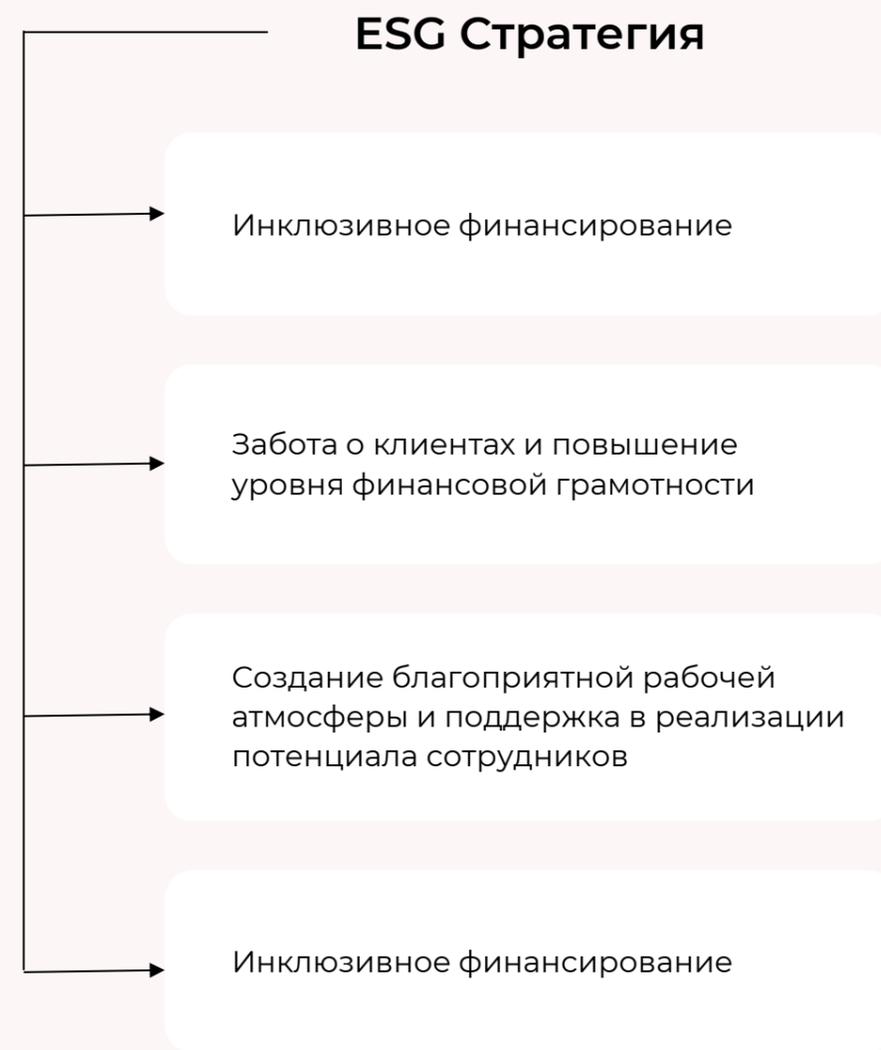
Повышение рейтинга является свидетельством высокой оценки деятельности Компании в области устойчивого развития и улучшения ESG практик и показателей.

Компании удалось улучшить свои позиции благодаря обновлению списков исключений Solva, которые теперь охватывают более широкий спектр отраслей и видов деятельности, обладающих высокими экологическими и социальными рисками.

Стратегия устойчивого развития

В Компании принята ESG стратегия и Политика в области устойчивого развития, которые отражают наиболее важные для нас стратегические цели, направления и задачи в области устойчивого развития, на достижение которых мы направляем максимум наших усилий.

В 2024 году мы не вносили изменений в ESG-стратегию, однако в 2025 году планируем провести ее пересмотр, чтобы адаптировать к новой реальности в свете нашей трансформации в банк с высокими стандартами устойчивого развития. В рамках этого пересмотра мы намерены установить количественные целевые показатели и пересмотреть Политику в области устойчивого развития, что позволит более детально описать систему управления ESG-вопросами и выделить ESG риски.



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

Solva является частью Глобального договора ООН в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития и выражает свою приверженность десяти принципам ГД ООН в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и борьбы с коррупцией.

Мы также поддерживаем Цели в области устойчивого развития (ЦУР) ООН, принятые в 2015 году Генеральной ассамблеей ООН, и стремимся вносить свой вклад в их достижение. Понимая важность нашей роли в достижении этих целей, мы проанализировали деятельность Компании в контексте ЦУР ООН и внутренних задач и определили пять приоритетных ЦУР, в рамках которых основная деятельность Solva оказала наибольшее воздействие в 2024 году



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

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



Мы создаем равные возможности для профессионального роста и лидерства женщин, стремимся к соблюдению принципов гендерного равенства среди всех сотрудников.

70% нашего кредитного портфеля в МСБ составляют женщины-предприниматели.



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

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



Мы стремимся расширять доступ МСБ к качественным и удобным финансовым продуктам и услугам. Для этого мы активно заключаем новые партнерства, запускаем новые продукты и внедряем передовые технологии.

Уже 61% кредитного портфеля Solva составляет МСБ.



Мы являемся углеродно-нейтральной компанией и финансируем зеленые проекты, которые компенсируют наши выбросы CO2.

Мы запустили отдельный сбор отходов в офисе, а также в нашей линейке продуктов есть продукт по зеленому финансированию.

Ответственность перед потребителями

Приоритетом нашей работы является забота о наших клиентах и предоставление им высококачественных, удобных, доступных и технологичных продуктов и услуг.

Solva в своей работе придерживается принципов открытости, достоверности и полноты предоставляемой информации о своей деятельности и всех условиях микрокредитования, а также следует всем требованиям законодательства Республики Казахстан.

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

Мы постоянно работаем над улучшением наших практик в области защиты прав наших клиентов. В конце 2024 года мы начали участвовать в программе Акселератора Бизнес и права человека Глобального договора ООН. Этот акселератор поможет нам развивать наши усилия в области прав человека: проводить оценку рисков негативного воздействия компании и определять приоритетные задачи по управлению этими рисками; оценивать уровень привлечения заинтересованных сторон; совершенствовать коммуникацию и взаимодействие с ними; а также обновлять механизмы правовой защиты и обработки обращений и многое другое.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура персонала и кадровая политика

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

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

По состоянию на конец 2024 года численность персонала составила **733 штатных работника**, из которых **62% женщины**.

Среди возрастного состава в 2024 году основной долей наших сотрудников являлись люди в возрасте от 30 до 50 лет (**54%**), люди до 30 лет составляли **44%**, а старше 50 лет – **2%**.

Мы постоянно развиваем и совершенствуем систему управления персоналом, стремясь к повышению её эффективности. В структуру Управления по работе с персоналом входят специализированные отделы, охватывающие все ключевые аспекты работы с персоналом. Они занимаются привлечением и адаптацией талантливых специалистов, их удержанием, развитием системы мотивации и компенсаций, формированием сильного HR-бренда, укреплением внутренних коммуникаций, развитием корпоративной культуры, организацией внутреннего обучения для профессионального роста сотрудников, а также управлением организационной структурой и штатным расписанием.

Управление персоналом в компании Solva осуществляется на основе комплекса внутренних документов и политик, направленных на формирование высокоэффективной команды и создание благоприятных условий труда. Эти политики охватывают все аспекты отношений с сотрудниками, включая подбор и наем, адаптацию, обучение, прозрачные методы карьерного роста, а также систему стимулирования и мотивации труда, включая определение условий бонусирования.

Ключевыми внутренними документами, регулирующими управление персоналом, являются HR-стратегия и Кадровая политика нашей компании. Они задают долгосрочные ориентиры и принципы работы с персоналом, направленные на обеспечение стабильного лидерства и укрепление репутации как на казахстанском, так и на международном рынках труда.

Мы ценим вклад каждого члена команды и доверяем выполнение важных задач даже младшим коллегам, тем самым способствуя развитию в них потенциала, ответственности за собственные решения и лидерских навыков. В Компании выстроена комплексная система мотивации сотрудников, включающая в себя материальное и нематериальное стимулирование.

Мы предоставляем конкурентный уровень заработной платы и обеспечиваем справедливую систему вознаграждения сотрудников независимо от гендерной или возрастной принадлежности. Размер оклада каждого сотрудника зависит исключительно от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда.

Solva Technology

Мы вносим значимый вклад в развитие рынка IT-специалистов в стране через деятельность компании Solva Technology — динамично развивающейся IT-компании, специализирующейся на кредитном скоринге, Data Science и цифровых финансовых технологиях. Solva Technology является R&D-центром и дочерней компанией Solva Group Ltd., зарегистрированной в одном из крупнейших технопарков Центральной Азии — Astana Hub.

В сентябре 2024 года мы запустили новую лабораторию по подготовке IT-специалистов для внешнего рынка — Laboratory 3.0, преобразовав существующую Laboratory 2.0, которая занималась удовлетворением внутренних IT-потребностей Компании.

Проект ориентирован на формирование квалифицированных IT-профессионалов для успешного трудоустройства в ведущие компании банковского и финтех секторов Казахстана. В качестве первого проекта мы запустили программу Laboratory 3.0 — курс подготовки специалистов в самых востребованных IT-направлениях, включая Java/Kotlin Backend Development, QA Manual, QA Automation, Business Analysis, DevOps, Mobile Flutter Development, Frontend ReactJs Development и Data Engineering.

Laboratory 3.0 является уникальной инициативой, предназначенной для молодых специалистов с базовыми знаниями, прошедших профессиональный отбор. Отбор кандидатов осуществляется через технические тестирования, направленные на проверку практических базовых навыков.

Также в 2023 году мы подготовили проект коллективного договора между Компанией и сотрудниками, который будет закреплять обязательства Solva перед своими сотрудниками в вопросах сохранения рабочих мест, содействия в профессиональной подготовке и обучении, оплаты труда и выплаты надбавок, продолжительности рабочего времени и времени отдыха, создании здоровых и безопасных условий труда, создании условий для деятельности профсоюзов и других вопросах, которые защищают и закрепляют права сотрудников на достойные условия труда. 100% сотрудников будет охвачено данным коллективным договором.

На конец 2023 года данный коллективный договор находился в процессе согласования, однако мы планируем его финализировать и заключить уже в июне 2024 года.

Безопасность труда

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

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

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

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

Охрана окружающей среды

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

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

Мы стараемся ответственно и бережно относиться к использованию природных ресурсов. Наш офис находится в современно оборудованном бизнес-центре, и у нас установлены энергосберегающие лампочки. Также наши сотрудники придерживаются в офисе правил бережного и экологичного отношения к ресурсам, в частности к электроэнергии и воде. Мы перешли на электронный документооборот, чтобы минимизировать использование бумаги в процессе работы и постепенно полностью отказаться от бумажных носителей.

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

596 | потребление электроэнергии, ГДж

5 413 | общий объем потребления воды в офисе, м³

964 | потребление тепловой энергии, ГДж



Социальная ответственность и благотворительность

Мы всегда готовы оказать благотворительную и волонтерскую помощь тем, кто нуждается. Наши сотрудники активно участвуют в различных социальных инициативах, объединяя усилия и вовлекая все больше неравнодушных людей в совместные действия.

Наши волонтеры помогают пристраивать и лечить бездомных домашних животных, собирают гуманитарную помощь для пострадавших от стихийных бедствий, участвуют в благотворительных спортивных мероприятиях и многих других социальных проектах.

В начале 2025 года мы запустили благотворительный проект совместно с Teplo_charity по установке специального бокса для сбора ненужной одежды и личных вещей в торговом центре. Каждый желающий мог оставить в этом боксе одежду, обувь, аксессуары, технику, игрушки и книги. Все собранные вещи направляются нуждающимся людям, для которых эти вещи являются необходимым ресурсом.

За первый месяц работы проекта в январе было собрано 283 кг одежды, и помощь была оказана 65 людям. В феврале цифры увеличились: 462 кг одежды было собрано, и помощь оказана 105 людям. Эти усилия не только помогают тем, кто в этом нуждается, но и способствуют уменьшению количества отходов, сокращая выбросы углекислого газа от мусорных полигонов. Благодаря собранным вещам, которые иначе могли бы оказаться на свалке, нам удалось предотвратить выбросы 21 тонны CO₂-экв. Мы продолжим реализацию этого проекта весь 2025 год.

Экологическая ответственность

Забота об окружающей среде является одной из стратегических целей ESG-стратегии нашей Компании. Хотя в процессе нашей ежедневной деятельности мы не оказываем прямого негативного воздействия на экологию, мы осознаем свою ответственность перед обществом и планетой. Поэтому считаем важным вносить свой вклад в сохранение экологического благополучия нашей страны.

В Solva мы придерживаемся принципа предосторожности в отношении собственного экологического воздействия и выделили три ключевых направления, на которых сосредоточены наши усилия по управлению воздействием на окружающую среду:

1. Снижение углеродного следа. Мы проводим ежегодный расчет выбросов парниковых газов, связанных с деятельностью нашей Компании, и компенсируем их, инвестируя в экологически устойчивые проекты. Этот подход позволяет нам содействовать смягчению последствий изменения климата и поддерживать инициативы по охране окружающей среды.

2. Эффективное использование природных ресурсов. Мы стремимся рационально использовать такие ресурсы, как электроэнергия, тепловая энергия и вода. Мы достигаем результатов за счет осознанного управления потреблением воды, снижением потребления бумаги для офисных нужд, сортировки мусора, внедрения энергосберегающих технологий и электронного документооборота. Мы также стремимся просвещать работников о важности бережного отношения к природным ресурсам и повышения экологической ответственности.

3. Сокращение объемов отходов. Утилизация отходов осуществляется в соответствии с действующими законами, и мы прикладываем усилия, чтобы образуемые отходы в процессе нашей деятельности были минимальными. В 2024 году мы организовали отдельный сбор отходов в офисах, установив контейнеры для пластика, стекла и бумаги. Мы сделали ряд информационных рассылок с подробной информацией, как правильно сортировать отходы, какие виды отходов можно и нельзя выбрасывать в установленные баки и другой полезной информацией.¹

Дополнительно, мы акцентируем внимание на информировании наших сотрудников о значимости заботы об окружающей среде: обучающие мероприятия и информационные рассылки помогают формировать культуру экологической ответственности среди сотрудников. В 2025 году мы планируем запустить ежемесячный дайджест с интересной и полезной информацией по экологии.

В настоящее время наши офисы не расположены на охраняемых природных территориях, и мы не обладаем активами, которые могут оказывать значительное воздействие на биологическое разнообразие.

В будущем мы планируем установить количественные экологические показатели, что позволит нам более эффективно оценивать влияние нашей деятельности на окружающую среду и разрабатывать цели для постоянного улучшения.

Экологическая и социальная оценка в кредитном процессе

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

На первом этапе, когда мы рассматриваем заявку МСБ-клиента, наша система автоматически проверяет вид деятельности клиента по классификатору видов экономической деятельности (ОКЭД) на предмет отсутствия работы в тех сферах, которые включены в наш список исключений. Этот список был тщательно разработан и включает отрасли, которые не соответствуют нашим экологическим и социальным стандартам.

Однако мы понимаем, что существуют направления, не имеющие собственного ОКЭД, которые также могут представлять высокий экологический и социальный риск. Поэтому для обеспечения нашей ответственности мы включили в кредитные договоры с клиентами специальный блок по экологической и социальной ответственности.

В этом блоке мы предупреждаем клиентов о том, что финансирование от Solva не может быть использовано для определенных видов деятельности, которые несут высокий экологический и социальный риск и входят в наш список исключений.

Все клиенты обязаны подписывать данный договор присоединения, который опубликован на нашем сайте для обеспечения прозрачности и информированности.

В 2024 году мы значительно расширили данный список исключений, приведя его в полное соответствие со списком исключений Международной финансовой корпорации (IFC). В этот список добавлены еще больше экологически и социально высокорисковых отраслей и видов деятельности, что позволяет нам поддерживать более высокие стандарты устойчивости.

Для наших клиентов физических лиц мы также подготовили рекомендации, касающиеся ограничения использования полученных средств на некоторые виды деятельности.

В частности, мы подчеркиваем недопустимость финансирования азартных игр, покупки оружия и военного снаряжения, участия в спекулятивных валютных операциях, а также охоты и отлова видов животных, занесенных в Красную книгу Республики Казахстан.

Принятие этих мер является важным шагом к снижению воздействия на окружающую среду и поддержанию социальной ответственности в нашей деятельности. Мы убеждены, что только совместными усилиями мы сможем внести реальный вклад в защиту природы и устойчивое развитие нашего общества.





Приложения

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Компании за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- Примечания к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтоб служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенность

Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом: 242,811 тысяч казахских тенге, что составляет приблизительно 1% от капитала.

Ключевые вопросы аудита

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республиками Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

Наша методология аудита

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективного руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Компании, используемых Компанией учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Компания осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обосновано предложить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономическое решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определённые количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Компании в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, а финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом

242,811 тысяч казахстанских тенге

Как мы её определили

Приблизительно 1% от капитала по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Основным видом деятельности Компании является выдача микрозаймов – Компания является субъектом регулирования на финансовом рынке Казахстана, и адекватность капитала является одним из ключевых показателей для внешних пользователей, включая регулятора. В этой связи мы установили существенность на уровне 1% от капитала, что, исходя из нашего опыта, соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данного ключевого показателя.



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

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

Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенности кредитов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительной степени суждений для определения резерва под ОКУ.

Компания провела оценку резерва под ОКУ по кредитам клиентам на коллективной основе на основании таких параметров кредитного риска, как вероятность дефолта, убыток в случае дефолта и сумма под риском дефолта.

- Ключевые области суждения по оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам включали:
- Распределение кредитов клиентам по этапам в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска-вероятности дефолта, убытка при дефолте и сумм под риском.

См. Примечание 3, 5 и 20 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация об основных аспектах учетной политики и оценке рисков, связанных с резервами под ОКУ, а также раскрытия информации о кредитах клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- При оценке резервов под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность ключевых контролей в части процессов, касающихся кредитов клиентам.
- Мы оценили методологию и модели оценки резервов под ОКУ, разработанные Компанией, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, вероятности дефолта, убытка при дефолте, сумм под риском, днях просрочки, факторах для определения значительного увеличения кредитного риска, и распределении кредитов по этапам.
- Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ была проведена в соответствии с методологиями и моделями Компании. Мы также проверили ключевые суждения и входные данные, использованные в этих моделях ОКУ.
- На выборочной основе мы проверили точность сегментации кредитов по видам
- На выборочной основе мы проверили распределение кредитов клиентам по этапам.
- Мы пересчитали уровень ОКУ и провели анализ обоснованности уровня резерва под ОКУ.
- Для проверки точности и качества данных, на выборочной основе мы проверили данные, используемые при расчете ОКУ путем сверки к источникам данных, т.е. кредитным портфелям, кредитным договорам.
- Мы проверили и оценили раскрытия информации в финансовой отчетности в отношении важных бухгалтерских суждений и оценок, а также другие раскрытия информации, связанные с оценкой резервов под ОКУ.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нашего аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративно управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное предоставление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономическое решение пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводы до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Их тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора – Айгуль Ахметова.

Отчёт о совокупном доходе

	Примечание	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	15	32,853,663	29,187,877
Процентные расходы	15	(21,676,927)	(16,461,427)
Чистый процентный доход		11,176,736	12,726,450
Комиссионные и агентские доходы	17	15,205,418	8,207,088
Расходы по кредитным убыткам	16	(12,749,837)	(11,004,165)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с производными инструментами		(128,813)	(2,473,669)
Чистые (убытки) /прибыли по операциям с иностранной валютой:			
- переоценка валютных статей		(590,859)	582,747
- конверсионные операции		347,177	(233,233)
Прочие доходы	18	459,906	1,839,654
Расходы на персонал	19	(6,081,508)	(4,738,668)
Амортизация	19	(787,735)	(662,499)
Прочие операционные и административные расходы	19	(5,110,507)	(3,608,166)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1,739,978	635,539
Расходы по налогу на прибыль	10	(312,608)	(416,405)
Прибыль за год		1,458,309	219,134
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		1,458,309	219,134

Отчёт о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3,349,722	10,034,331
Средства в кредитных организациях	13	378,282	1,335,034
Инвестиционные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	460,910
Кредиты клиентам		114,936,568	85,963,814
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	5	397,299	1,579,547
Основные средства		290,740	327,355
Нематериальные активы	6	4,040,331	3,939,935
Активы в форме права пользования		86,867	106,548
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		1,314,248	790,879
Прочие активы	7	4,614,532	10,772,338
Итого активы		129,856,097	115,310,691
Обязательства			
Средства кредитных и прочих финансовых организаций	8	34,062,230	23,155,129
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	69,441,950	72,759,519
Производные финансовые обязательства	13	-	416,624
Кредиторская задолженность	12	449,001	207,250
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	10	203,153	172,889
Обязательства по аренде		99,513	113,919
Прочие обязательства	7	1,319,141	819,194
Итого обязательства		105,574,988	97,644,524
Капитал			
Уставный капитал	3, 11	22,751,548	11,001,000
Эффект по инструментам хеджирования		30,939	
Субординированные займы	19	-	6,564,081
Нераспределенная прибыль		1,498,622	101,086
Итого капитал		24,281,109	17,666,167
Итого капитал и обязательства		129,856,097	115,310,691

Отчёт об изменениях в собственном капитале

	Примечание	Уставный капитал	Субординированные займы	Эффект по инструментам хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 года		1,120,151	10,278,641	-	7,538,718	18,937,510
Прибыль за год		-	-	-	219,134	219,134
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год		-	-	-	219,134	219,134
Нетто погашение субординированных займов		-	(3,714,560)	-	-	(3,714,560)
Погашение процентов по субординированным займам		-	-	-	(356,766)	(356,766)
Дивиденды объявленные	11	-	-	-	(7,300,000)	(7,300,000)
Увеличение уставного капитала	11	9,880,849	-	-	-	9,880,849
На 31 декабря 2023 года		11,001,000	6,564,081	-	101,086	17,666,167
Прибыль за год					1,427,370	1,427,370
Прочий совокупный доход				30,939		30,393
Итого совокупный доход за год				30,393	1,427,370	1,458,309
Нетто погашение субординированных займов			(6,564,081)			(6,564,081)
Погашение процентов по субординированным займам					(29,834)	(29,834)
Увеличение уставного капитала	11	13,350,548				13,350,548
Обратный выкуп собственных акций	11	(1,600,000)				(1,600,000)
На 31 декабря 2024 года		22,751,548	-	30,939	1,498,622	24,281,109



Отчёт о движении денежных средств

	Примечание	2024 год	2023 год
Операционная деятельность			
Процентные доходы полученные		29,036,264	24,389,586
Процентные расходы уплаченные		(17,941,268)	(13,318,226)
Комиссионные и агентские доходы полученные		14,364,842	8,601,720
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(196,713)	(413,066)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		246,686	(1,513,124)
Уплаченные расходы на персонал		(6,165,725)	(5,812,547)
Уплаченные прочие операционные и административные расходы		(4,208,585)	(5,522,808)
Уплаченный налог на прибыль		(569,696)	(788,041)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		14,565,805	5,623,494
<i>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</i>			
Уменьшение/ (увеличение) средств в кредитных и прочих финансовых организациях		285,168	(2,623,494)
Увеличение кредитов клиентам		(33,642,077)	(23,256,389)
(Увеличение) / уменьшение прочих активов		(5,095,699)	(3,053,057)
(Увеличение)/ уменьшение кредиторской задолженности и прочих обязательств		(123,686)	1,535,773
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(24,010,490)	(21,811,863)
Инвестиционная деятельность			
Займы выданные		(21,031,794)	(6,271,884)
Поступления от погашения займов выданных		28,680,344	5,437,816
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		-	(466,947)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг		487,420	-
Приобретение основных средств		(126,371)	(177,390)
Приобретение нематериальных активов		(693,715)	(743,741)
Затраты на разработку нематериальных активов		(300,000)	(1,161,265)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		7,015,884	(3,383,411)

Финансовая деятельность			
Поступления от привлечения заемных средств от кредитных и прочих финансовых организаций	25	28,359,436	13,378,815
Погашение заемных средств от кредитных и прочих финансовых организаций	25	(18,812,290)	(23,021,927)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	25	39,903,120	60,946,479
Погашение долговых ценных бумаг		(45,026,456)	(18,955,534)
Поступления от привлечения субординированных займов		33,330,922	4,472,449
Погашение субординированных займов	25	(39,895,003)	(6,671,249)
Проценты, уплаченные по субординированным займам		(29,834)	(356,766)
Выплаченные дивиденды	11	-	(7,300,000)
Эмиссия акция	11	13,000,001	9,880,849
Обратный выкуп акций		(1,600,000)	-
Выплаты основной суммы обязательства по аренде		(95,889)	(57,292)

Чистые поступления денежных средств по финансовой деятельности		9,484,554	32,315,824
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		823,563	1,079,601
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		1,880	734
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(6,684,609)	8,200,885
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		10,034,331	1,833,446
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	3,349,722	10,034,331



Прочее

Глоссарий

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



Контакты

 Адрес нашего офиса: пр-т Сейфуллина 502, 9 этаж,
Бизнес-центр Турар, 050012, Алматы, Казахстан

 Телефон: +7 (701) 006 35 35

 E-mail: disclosures@solva.kz

 Веб-сайт: solva.kz