

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан №KZ41VGY00000314 от 17.04.2017 Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан 17 апреля 2017 за №05.17.006. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 01.01.2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Компания представляет на территории Казахстана торговые марки «Solva» и «Moneyman». Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса («МСБ»), в размере от 200 000 до 2 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 3 лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан. Микрокредиты и кредиты МСБ выдаются на базе кредитного скоринга без залога и обеспечения. Продукты Компании характеризуются высокой доступностью в регионах, а также скоростью одобрения и выдачи. Особенность бизнес-модели Компании в том, что это первая и единственная цифровая микрофинансовая компания в Казахстане, осуществляющая предоставление займов исключительно в онлайн режиме.

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

Чтобы избежать рисков, финансовая организация, помимо классических инструментов, активно использует всевозможные параметры для анализа заемщика: fraud-скоринг, поведенческую биометрию, «цифровой след» в интернете. По итогам 9 месяцев 2020 года более 5300 предпринимателей стали клиентами Компании. Кредиты МСБ отличаются более низким процентом просрочек при большем размере среднего чека, что делает данный продукт премиальным и одним из наиболее перспективных для Компании.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года учредителями Компании являются:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
	Процент участия (%)	Процент участия (%)
Учредители Компании (участники первого уровня):		
IDF HOLDING LIMITED	1%	1%
ООО «ОнлайнМикрофинанс»	99%	99%
Итого	100%	100%

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания не имела конечного выгодоприобретателя в единственном лице с контролирующей долей участия. Максимальная доля владения одного выгодоприобретателя не превышает 25%, при этом крупнейшие доли владения были у сооснователей ID Finance Eurasia Бориса Батина и Александра Дунаева.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не проаудирована и не включает в себя раскрытие всей информации, требуемой для годовой отчетности по МСФО. Компания не раскрывала информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в аудированной финансовой отчетности за 2019 год, например, принципы учетной политики и детальное описание статей, где не было отмечено существенных изменений сумм или состава. Помимо этого, Компания раскрыла информацию о существенных событиях, наступивших после выпуска аудированной финансовой отчетности за 2019 год. Руководство Компании полагает, что информация, представленная в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достаточна и не вводит пользователей в заблуждение, при условии, что настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность используется в сочетании с аудированной финансовой отчетностью Компании за 2019 год и соответствующими примечаниями. По мнению руководства финансовая отчетность отражает все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в акционерном капитале и движении ее денежных средств за промежуточные отчетные периоды

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

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., была утверждена к выпуску 11 ноября 2020 г.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Принятая учетная политика соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением применения новой редакции Концептуальных основ финансовой отчетности, а также поправок к существующим стандартам, вступивших в силу 1 января 2020 г.:

- Новая редакция Концептуальных основ финансовой отчетности. В частности, были введены новые определения активов и обязательств и уточненные определения доходов и расходов. Указанная новая редакция не оказала существенного влияния на финансовую отчетность.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса, которое содержится в стандарте. Поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность.
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Поправки в МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 вводят новое определение существенности. Указанные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» под названием «Процентные ставки. Реформа эталонов». Принятые поправки предоставляют освобождения от выполнения некоторых требований к учету хеджирования, выполнение которых может привести к прекращению учета хеджирования в силу неопределенности, возникающей в результате реформы эталонной процентной ставки. Указанные поправки

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

4. ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Процентные доходы	7 486 352	2 467 919
Продажа услуг страхования	1 904 893	397 491
Начисленные комиссионные доходы	1 158 073	1 258 466
Начисленные штрафы	293 777	188 278
Прочие доходы	17 189	23 993
Итого	<u>10 860 284</u>	<u>4 336 147</u>

Компания взимает комиссии за предоставление микрокредита и включает такие комиссии в расчет эффективной ставки процента. Страхование от несчастного случая не является обязательным условием для получения микрокредита.

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

5. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Реклама и маркетинг	501 272	205 739
Скоринг и верификация	292 908	41 793
Процессинг	257 016	59 941
Клиентская поддержка	167 515	39 809
Коллекторские услуги	126 535	30 908
Прочие	20 305	2 165
Итого	<u>1 365 550</u>	<u>380 355</u>

6. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Профессиональные услуги	209 926	1 402
Комиссии банков	202 215	52 838
Вознаграждения работникам	143 926	57 946
Налоги, кроме подоходного налога	101 232	86 303
Налоги и отчисления по заработной плате	32 491	13 882
Прочие	77 780	46 531
Итого	<u>767 570</u>	<u>258 902</u>

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Денежные переводы в пути	2 676 314	37 990
Денежные средства на счетах	41 049	381 080
Итого денежные средства и эквиваленты	<u>2 717 363</u>	<u>419 070</u>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

8. ДЕПОЗИТ

В декабре 2019 года Компания разместила обеспечительный депозит на сумму 1 143 921 тысяч тенге, эквивалентную 3 млн. долларов США, с процентной ставкой 1% годовых и на срок до 730 дней. По условиям депозитного договора Компания имела право требовать досрочного погашения и воспользовалась им во 2 квартале 2020 года. Депозит выступал залогом по полученному кредиту (Примечание 11).

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	40 562 993	20 200 590
За вычетом: резерва под кредитные убытки	<u>(4 722 354)</u>	<u>(1 938 418)</u>
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>35 840 639</u>	<u>18 262 172</u>

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

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019
Величина резерва под кредитные убытки на 1 января	(1 938 418)	(873 881)
Создание резерва под кредитные убытки	(3 363 756)	(1 601 350)
Списания	5 797	-
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	<u>574 023</u>	<u>536 813</u>
Величина резерва под кредитные убытки на конец периода	<u>(4 722 354)</u>	<u>(1 938 418)</u>

10. КАПИТАЛИЗИРУЕМЫЕ РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫДАЧЕЙ

Ряд операционных расходов, связанных с выдачей долгосрочных (на срок до трех лет) займов, учитываются в составе эффективной процентной ставки. Такие затраты включают в основном прямые расходы на маркетинг и скоринг. Компания капитализирует такие затраты и в дальнейшем амортизирует их, исходя из ожидаемого среднего срока погашения соответствующего финансового актива. Баланс капитализируемых затрат по состоянию на 30 сентября 2020 года составил 999 367 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 691 856 тысяч тенге). В течение 9 месяцев 2020 года в составе отчета о прибылях и убытках была признана амортизация ранее капитализированных расходов в размере 309 995 млн тенге (за 9 месяцев 2019 года: 339 492 млн тенге).

11. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

	Эффективная процентная ставка	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	9-21%	20 241 810	11 270 753
Выпущенные облигации (KZT)	19%	2 050 920	-
Выпущенные облигации (USD)	9%	2 281 085	-
Банковские кредиты и кредитные линии	12-13,75%	1 369 263	1 419 496
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 19)	11,5-21,18%	<u>1 367 686</u>	<u>1 354 189</u>
Итого займы и кредиты		<u>27 310 764</u>	<u>14 044 438</u>
Краткосрочная часть долгосрочного долга		9 780 399	6 819 377

Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках, предусматривают выполнение ковенант. По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 Компания выполняла ковенанты по займам.

20 августа 2020 года Компания провела размещение облигаций на Kazakhstan Stock Exchange (KASE) со сроком обращения 2 года и купоном 19% годовых, выплаты по купонам ежеквартально, максимальный объем выпуска – 4 млрд. тенге. Номинальная стоимость одной облигации – 1000 тенге .

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

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

Информация о сроках погашения займов раскрыта в Примечании 20.

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Отложенный налог	(367 675)	(188 081)
Корпоративный подоходный налог	(361 819)	(187 480)
Итого	<u>(729 494)</u>	<u>(375 561)</u>

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

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

	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Прибыль до налогообложения	<u>3 192 103</u>	<u>1 744 870</u>
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(594 651)	(348 974)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	(134 843)	(26 587)
	<u>(729 494)</u>	<u>(375 561)</u>

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

	<u>30 сентября 2020</u>	<u>Признано в отчете о совокупном доходе</u>	<u>31 декабря 2019</u>
Деривативы	(305 761)	(305 761)	-
Кредиты клиентам	(51 917)	(51 917)	-
Капитализируемые расходы, связанные с выдачей	(125 827)	(9 996)	(115 830)
Итого	<u>(483 505)</u>	<u>(367 675)</u>	<u>(115 830)</u>
Отложенные налоговые обязательства, нетто	<u>(483 505)</u>	<u>(367 675)</u>	<u>(115 830)</u>

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Компании составляет 1,120,151 тыс. тенге по состоянию на 30 сентября 2020 года (1,120,151 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года). По состоянию на 30.09.2020 года уставный капитал Компании полностью оплачен.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 9 месяцев 2020 года и за 2019 год в таблице ниже:

	9 месяцев 2020 года	2019 год
Первоначальная стоимость на 1 января	37 207	44 649
Начисление амортизации	(5 581)	(7 442)
Чистая балансовая стоимость на конец периода	31 626	37 207

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 9 месяцев 2020 года и за 2019 год представлено ниже:

	9 месяцев 2020 года	2019 год
Обязательство по договорам аренды на 1 января	44 104	44 649
Процентный расход	5 938	8 744
Платежи	(11 064)	(9 289)
Обязательство по договорам аренды на конец периода	38 977	44 104

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года представляют собой краткосрочную дебиторскую задолженность, включая задолженность контрагента по неперечисленным на счета Компании инвестициям на регулируемых инвестиционных площадках.

Прочие обязательства по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года представляют собой финансовые обязательства.

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Краткосрочные авансы полученные	534 194	63 193
Кредиторская задолженность связанным сторонам (Примечание 19)	393 497	253 809
Услуги андеррайтинга по выпуску облигаций	164 924	-
Расчеты по хеджированию	118 312	-
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате за нерезидента	103 408	120 050
Прочая кредиторская задолженность	204 588	41 703
Итого	1 518 923	478 755

17. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Доходы будущих периодов представляют собой комиссию за выдачу, относящуюся к последующим периодам. Такие комиссии относятся на будущие периоды и признаются в качестве корректировки эффективной ставки по кредиту с учетом установленного договором срока кредита. Сумма, признанных доходов будущих периодов по состоянию на 30 сентября 2020 года составила 231 494 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 925 976 тысяч тенге).

18. ДЕРИВАТИВЫ

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

Приведенная ниже таблица показывает справедливую стоимость финансового инструмента по состоянию на 30 сентября 2020 года:

Признано как Актив	Валюта	Номинальная стоимость, тыс.	Курс	Срок	30.09.2020
Форвард на продажу RUB, на покупку EUR	EUR	20 000	75,81	Февраль 2021	1 647 116

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Признано в совокупном доходе:		
Процентные расходы	848 083	302 421
Общехозяйственные и административные расходы	236 923	-
Прочие виды операций		
Поступление кредитов и займов, включая проценты	4 110 638	1 417 067
Погашение кредитов и займов, включая проценты	1 757 051	1 124 585

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Субординированные займы	7 528 403	2 584 845
Займы и кредиты	1 367 686	1 371 339
Кредиторская задолженность	244 738	253 809

В декабре 2019 года Компания заключила дополнительные соглашения к договорам о предоставлении займов от связанных сторон на общую сумму 2 584 845 тысяч тенге, в соответствии с которыми, данные займы признаны субординированными в отношении всех текущих и будущих обязательств Компании, устанавливается новый срок возврата не ранее чем через 5 лет в отношении суммы займа в размере 600 000 тысяч тенге и не ранее чем через 10 лет в отношении суммы займа в размере 1 984 845 тысяч тенге. Уплата процентов по займам производится в соответствии с установленным графиком, то есть ежемесячно. При этом Компания получила право отказаться в одностороннем порядке от погашения суммы займа вплоть до окончания срока действия договоров займов. Кроме того, Компания получила заверения со стороны заимодавцев о намерении пролонгировать указанные займы в дальнейшем. В течение 9 месяцев 2020 года Компания привлекла дополнительные субординированные займы в сумме 4 943 557 тысяч тенге на аналогичных условиях.

(б) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Начисленное вознаграждение топ-менеджмента Компании, с учетом ротации управленческого состава, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учетом налога на доходы физических лиц, составило 78 млн тенге за 9 месяцев 2020 года, 57 млн тенге за 9 месяцев 2019 года.

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор. К его компетенции, в частности, относится: 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам; 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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

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

(а) Кредитный риск

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

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.

	30.09.2020	31.12.2019
Кредиты клиентам	35 840 639	18 262 172
Денежные средства и их эквиваленты	2 717 363	419 070
Депозиты	-	1 143 921
Деривативы	1 647 116	-
Прочие финансовые активы	483 664	203 534
Итого финансовые активы	40 688 782	20 028 697

Денежные средства и депозит

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты, а также депозит были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В- до ВВ+ (2019 год: от В- до ВВ).

Кредитный портфель

Основными критериями оценки кредитов клиентам являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены: (1) потребительский займ физическим лицам на срок до трех лет, (2) займ, предоставленный представителям малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»), (3) краткосрочный займ физическим лицам (PDL).

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

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

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

Кредиты физическим лицам и кредиты МСБ по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
(1) Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет			
Непросроченные	24 051 848	(365 167)	23 686 681
Просроченные на срок 1-60 дней	2 679 082	(464 862)	2 214 220
Просроченные на срок 61-90 дней	1 351 593	(610 261)	741 332
Просроченные на срок более 90 дней	3 766 117	(2 077 197)	1 688 920
Итого основной долг	31 848 640	(3 517 487)	28 331 153
Проценты и прочие начисления	854 268	(90 683)	763 585
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	32 702 908	(3 608 170)	29 094 738

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(2) Кредиты МСБ	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	4 103 671	(58 605)	4 045 066
Просроченные на срок 1-60 дней	251 725	(29 334)	222 391
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	-
Итого основной долг	4 355 396	(87 939)	4 267 457
Проценты и прочие начисления	74 215	(1 847)	72 368
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	4 429 611	(89 786)	4 339 825

(3) Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	1 467 032	(29 179)	1 437 853
Просроченные на срок 1-60 дней	512 332	(216 925)	295 407
Просроченные на срок 61-90 дней	200 060	(127 046)	73 014
Просроченные на срок более 90 дней	395 944	(260 263)	135 681
Итого основной долг	2 575 368	(633 413)	1 941 955
Проценты и прочие начисления	855 106	(390 985)	464 121
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	3 430 474	(1 024 398)	2 406 076

Кредиты физическим лицам и кредиты МСБ по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(1) Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	15 736 522	(76 452)	15 660 070
Просроченные на срок 1-60 дней	967 079	(284 598)	682 481
Просроченные на срок 61-90 дней	301 654	(189 128)	112 527
Просроченные на срок более 90 дней	1 871 298	(1 220 757)	650 541
Итого основной долг	18 876 553	(1 770 935)	17 105 619
Проценты и прочие начисления	407 889	(121 024)	286 865
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	19 284 442	(1 891 959)	17 392 484

(2) Кредиты МСБ	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	820 472	(3 779)	816 693
Просроченные на срок 1-60 дней	40 570	(11 843)	28 728
Просроченные на срок 61-90 дней	10 874	(6 765)	4 110
Просроченные на срок более 90 дней	30 296	(20 714)	9 582
Итого основной долг	902 212	(43 100)	859 112
Проценты и прочие начисления	13 936	(3 359)	10 576
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	916 148	(46 459)	869 689

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(б) 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 Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

На 30 сентября 2020 года

	Балансовая стоимость	Будущие денежные оттоки, брутто	В течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
Займы и кредиты	27 310 764	27 310 764	1 176 120	3 814 179	4 838 470	17 368 004	113 991
Кредиторская задолженность	1 518 923	1 518 923	915 817	603 106	-	-	-
Обязательства по аренде	38 977	38 977	502	2 634	3 447	17 548	14 846
Прочие финансовые обязательства	119 514	119 514	119 514	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	28 988 178	28 988 178	2 211 953	4 419 919	4 841 917	17 385 552	128 837

На 31 декабря 2019 года

	Балансовая стоимость	Будущие денежные оттоки, брутто	В течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
Займы и кредиты	14 044 438	14 044 438	506 208	1 745 087	3 532 019	8 214 689	46 435
Кредиторская задолженность	478 755	478 755	118 838	359 917	-	-	-
Обязательства по аренде	44 104	44 104	629	2 898	3 040	15 326	22 211
Прочие финансовые обязательства	126 132	126 132	19 212	90 118	16 802	-	-
Итого финансовые обязательства	14 693 429	14 693 429	644 887	2 198 020	3 551 861	8 230 015	68 646

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(с) Рыночный риск

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

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

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

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

	<u>30.09.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Курс доллара США к тенге, средний за период	423,8	382,9
Изменение среднего курса за период	10,7%	11,0%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(253 960)	81 641
Курс рубля к тенге, средний за период	5,60	5,92
Изменение среднего курса за период	-5,5%	7,6%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	173 614	(82 888)

(d) Операционный риск

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

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	<u>30.09.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Общий долг	27 310 764	14 044 438
Денежные средства и эквиваленты	(2 717 363)	(419,070)
Депозит	-	(1 143 921)
Чистый долг	24 593 401	12 481 447
Капитал	12 004 158	4 816 840
Отношение капитала к чистому долгу	0,49	0,39

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	<u>30.09.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Кредиты клиентам	35 840 639	18 262 172
Капитал	12 004 158	4 816 840
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,33	0,26

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Незавершенные судебные разбирательства

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

(б) Налогообложение

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

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

23. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Руководство Компании относит справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Компании ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После 30 сентября 2020 года и до даты выпуска настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные события отсутствовали.


Сергей Бойко
Генеральный директор
11 ноября 2020 года


ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ОнлайнКазФинанс
Товарищество с ограниченной ответственностью
АЛМАТЫ БСН/БИН-180840000321
РЕСПУБЛИКА АҚСТАҢ


Алия Байжанова
Главный бухгалтер