

**Товарищество с ограниченной
ответственностью «Микрофинансовая
организация «ОнлайнКазФинанс»**

Финансовая отчетность

**за три месяца, закончившиеся 31 марта
2021 года**

ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»

Финансовая отчетность за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

Содержание

3	Отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года
4	Отчет о финансовом положении за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года
5	Отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года
6	Отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года
7-14	Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА

	Примечание	1 кв 2021 года тыс. тенге	1 кв 2020 года тыс. тенге
Доходы от кредитно-финансовой деятельности	4	3 612 680	3 008 587
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки	8	(777 375)	(886 268)
Процентные расходы		(1 909 786)	(645 141)
Чистый процентный и комиссионный доход		925 519	1 477 178
Операционные расходы	5	(412 726)	(275 007)
Операционная прибыль		512 793	1 202 171
Общехозяйственные и административные расходы	6	(306 925)	(212 994)
Положительные курсовые разницы, нетто		54 898	(655 156)
Прочие расходы и доходы, нетто		65 770	(24 572)
Прибыль до налогообложения		326 536	309 449
Налог на прибыль	10	(66 808)	(61 890)
Чистая прибыль		259 728	247 559
Итого совокупный доход		259 728	247 559


 Анна Максимова
 Генеральный директор
 13 мая 2021 года




 Надежда Мартовская
 Главный бухгалтер

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2021 ГОДА**

		31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
	Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 885 600	2 146 329
Деривативы	14	1 189 827	2 005 605
Кредиты клиентам	8	38 335 180	36 035 524
Дебиторская задолженность от продажи портфелей		1 932 970	3 040 477
Основные средства и нематериальные активы		528 450	425 200
Активы в форме права пользования	12	74 870	80 438
Текущие налоговые активы		332 838	72 307
Прочие активы		2 039 244	1 009 920
Итого активы		46 318 979	44 815 800
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	9	33 413 231	31 345 489
Обязательства по налогу на прибыль		126 651	500 970
Отложенные налоговые обязательства	10	214 132	216 913
Кредиторская задолженность	14	1 024 518	1 073 710
Доходы будущих периодов		-	272 077
Обязательства по аренде	12	85 086	89 883
Прочие обязательства		107 438	171 914
Итого обязательства		34 971 056	33 670 956
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	1 120 151	1 120 151
Субординированные займы		6 450 521	6 507 170
Неразмещенная прибыль/(накопленный убыток)		3 777 251	3 517 523
Итого капитал		11 347 923	11 144 844
Итого капитал и обязательства		46 318 979	44 815 800


 Анна Максимова
 Генеральный директор
 13 мая 2021 года


 Надежда Мартовская
 Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА

	Уставный капитал тыс. тенге	Субордини- рованные займы тыс. тенге	Нераспре- деленная прибыль тыс. тенге	Итого капитал тыс. тенге
Остаток на 1 января 2020 года	1 120 151	2 584 845	1 111 844	4 816 840
Совокупный доход за период	-	-	247 559	247 559
Субординированные займы	-	2 795 894	-	2 795 894
Остаток на 31 марта 2020 года	1 120 151	5 380 739	1 359 403	7 860 293
Остаток на 1 января 2021 года	1 120 151	6 507 170	3 517 523	11 144 844
Совокупный доход за период	-	-	259 728	259 728
Субординированные займы	-	(56 649)	-	(56 649)
Остаток на 31 марта 2021 года	1 120 151	6 450 521	3 777 251	11 347 923


 Анна Максимова
 Генеральный директор

13 мая 2021 года




 Надежда Мартовская
 Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА

	Примечание	1 кв 2021 тыс. тенге	1 кв 2020 тыс. тенге
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		326 536	309 448
<i>Корректировки:</i>			
Процентные расходы		1 909 786	645 141
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки	8	777 375	886 268
Амортизация ранее начисленной комиссии за выдачу		(272 077)	-
Капитализация комиссии за выдачу		-	14 961
Восстановление резерва в связи с продажей портфеля		(1 033 754)	-
Капитализация расходов долгосрочного характера, связанных с выдачей		16 760	(188 075)
Износ и амортизация		13 331	2 874
Положительные курсовые разницы, нетто		(54 898)	655 156
Прибыль до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		1 683 059	2 325 773
<i>Корректировки:</i>			
Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств		(720 885)	(34 811)
Изменение дебиторской задолженности и прочих активов		(1 364 601)	13 998
Чистые денежные средства от операционной деятельности, до изменений кредитного портфеля		(402 427)	2 304 960
Изменение кредитного портфеля		(2 937 060)	(7 923 402)
Доходы от продажи портфеля		2 104 513	-
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность		(1 234 974)	(5 618 442)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(111 013)	(4 948)
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		(111 013)	(4 948)
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов, нетто, за вычетом обеспечительного депозита		2 667 557	6 225 372
Проценты уплаченные		(1 582 299)	(804 457)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 085 258	5 420 915
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(260 729)	(202 475)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		2 146 329	419 070
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	1 885 600	216 595


 Анна Максимова
 Генеральный директор
 13 мая 2021 года


 Надежда Мартовская
 Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 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 4 000 000 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 1 квартала 2021 года более 7700 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 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года учредителями Компании являются:

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., была утверждена к выпуску 13 мая 2021 г.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

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

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

Поправки включают следующие практические упрощения:

- При изменении условий договоров или денежных потоков, обусловленных Реформой, поправки разрешают рассматривать такие изменения как изменение плавающих процентных ставок эквивалентное изменению рыночных процентных ставок;
- Позволяют внесение изменений, требуемых Реформой базовых процентных ставок, в объект хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- Предоставляют отчитывающимся организациям временное освобождение от необходимости соответствия требованиям отдельной категории в случае если инструмент с безрисковой процентной ставкой определен в качестве компонента хеджирования риска.

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

4. ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

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

	<u>1 кв 2021 года</u>	<u>1 кв 2020 года</u>
Процентные доходы	2 734 039	1 553 703
Продажа услуг страхования	595 668	648 456
Начисленные штрафы	103 255	53 476
Начисленные комиссионные доходы	6 307	260 590
Прочие доходы	7 951	6 385
Итого	<u>3 447 219</u>	<u>2 522 610</u>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

(2) Кредиты МСБ

	<u>1 кв 2021 года</u>	<u>1 кв 2020 года</u>
Процентные доходы	107 458	79 611
Продажа услуг страхования	55 075	34 278
Начисленные штрафы	2 590	1 361
Начисленные комиссионные доходы	338	12 268
Прочие доходы	-	63
Итого	<u>165 460</u>	<u>127 581</u>

(3) Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)

	<u>1 кв 2021 года</u>	<u>1 кв 2020 года</u>
Процентные доходы	-	275 517
Начисленные штрафы	-	42 111
Начисленные комиссионные доходы	-	1 589
Прочие доходы	-	39 179
Итого	<u>-</u>	<u>358 396</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>1 кв 2021 года</u>	<u>1 кв 2020 года</u>
Реклама и маркетинг	221 407	152 289
Коллекторские услуги	62 011	7 120
Скоринг и верификация	46 241	25 296
Процессинг	31 401	69 077
Клиентская поддержка	24 646	18 349
Прочие	27 021	2 874
Итого	<u>412 726</u>	<u>275 007</u>

6. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<u>1 кв 2021 года</u>	<u>1 кв 2020 года</u>
Профессиональные услуги	161 313	273
Комиссии банков	76 525	103 098
Вознаграждения работникам	55 195	44 694
Налоги и отчисления по заработной плате	5 186	9 482
Налоги, кроме подоходного налога	4 170	51 355
Прочие	4 536	4 092
Итого	<u>306 925</u>	<u>212 994</u>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>31 марта 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	1 670 429	1 936 020
Денежные переводы в пути	215 171	210 309
Итого денежные средства и эквиваленты	<u>1 885 600</u>	<u>2 146 329</u>

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	<u>31 марта 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	40 999 733	38 949 469
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(2 664 553)	(2 913 945)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>38 335 180</u>	<u>36 035 524</u>

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

	<u>31 марта 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Величина резерва под кредитные убытки на 1 января	(2 913 945)	(1 938 418)
Создание резерва под кредитные убытки	(829 599)	(4 549 812)
Списания	45 237	(135 318)
Восстановление резерва в связи с продажей портфеля	1 033 754	3 709 603
Величина резерва под кредитные убытки на конец периода	<u>(2 664 553)</u>	<u>(2 913 945)</u>

9. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

	Эффективная процентная ставка	<u>31 марта 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	10,3-21,1%	21 005 438	20 797 924
Выпущенные облигации (KZT)	19%	5 856 206	3 835 159
Займы, полученные от связанных сторон	9%	2 846 511	2 775 143
Выпущенные облигации (USD)	13,75%	2 822 445	2 777 527
Банковские кредиты и кредитные линии	11,5-22%	882 632	1 159 737
Итого займы и кредиты		<u>33 413 231</u>	<u>31 345 489</u>

Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках, предусматривают выполнение ковенант. По состоянию на 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 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 три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 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.

18 марта 2021 года Компания провела размещение облигаций на Astana International Exchange (AIX) со сроком обращения 3 года и купоном 18,5% годовых в первые 2 года, 18% годовых на 3-м году. Максимальный объем выпуска – 7 млрд. тенге. Номинальная стоимость одной бумаги — 1000 тенге, выплаты по купонам осуществляются ежемесячно.

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	<u>1 кв 2021 года</u>	<u>1 кв 2020 года</u>
Отложенный налог	2 781	(25 227)
Корпоративный подоходный налог	(69 590)	(36 663)
Итого	<u>(66 808)</u>	<u>(61 890)</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>1 кв 2021 года</u>	<u>1 кв 2020 года</u>
Прибыль до налогообложения	<u>326 536</u>	<u>309 449</u>
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(65 307)	(61 890)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	(1 501)	(0)
	<u>(66 808)</u>	<u>(61 890)</u>

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

	<u>31.03.2021</u>	Признано в отчете о совокупном доходе на 31.03.2021	<u>31.12.2020</u>
Отложенные налоговые активы			
Деривативы	17 037	8 810	8 227
Кредиторская задолженность	217	-	217
Доходы будущих периодов	54 415	-	54 415
Итого	<u>71 669</u>	<u>8 810</u>	<u>62 859</u>
Отложенные налоговые обязательства			
Кредиты клиентам	(265 835)	1 537	(267 372)
Основные средства и нематериальные активы	(8 733)	-	(8 733)
Займы и кредиты	(3 667)	-	(3 667)
Кредиторская задолженность	(7 566)	(7 566)	-
Итого	<u>(285 801)</u>	<u>(6 029)</u>	<u>(279 772)</u>
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	<u>(214 132)</u>	<u>2 781</u>	<u>(216 913)</u>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Компании составляет 1 120 151 тыс. тенге по состоянию на 31 марта 2021 года (1 120 151 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года). По состоянию на 31.03.2021 года уставный капитал Компании полностью оплачен.

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ

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

	<u>1 кв 2021 года</u>	<u>2020 год</u>
Первоначальная стоимость на 1 января	80 438	37 207
Изменение оценки	-	59 324
Начисление амортизации	(5 568)	(16 093)
Чистая балансовая стоимость на конец периода	74 870	80 438

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

	<u>1 кв 2021 года</u>	<u>2020 год</u>
Обязательство по договорам аренды на 1 января	89 883	44 104
Изменение оценки	-	59 324
Процентный расход	4 194	14 020
Платежи	(8 991)	(27 565)
Обязательство по договорам аренды на конец периода	85 086	89 883

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	<u>31 марта 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Кредиторская задолженность связанным сторонам	622 820	706 620
Досрочное погашение по кредитам клиентов	178 327	167 324
Обязательства по налогам и сборам	54 978	44 951
Маркетинговые услуги	54 474	41 843
Услуги андеррайтинга по выпуску облигаций	32 654	41 014
Коллекторские услуги	18 539	12 559
Аналитические услуги	10 609	-
Услуги по скорингу и верификации	8 398	16 094
Услуги по клиентской поддержке	6 332	7 151
Прочая кредиторская задолженность	37 389	18 128
Итого	1 024 518	1 055 684

14. 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 31 марта 2021 года:

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

Признано как Актив	Валюта	Номинальная стоимость, тыс.	Курс	Срок	31.03.2021
Форвард на продажу RUB, на покупку EUR	EUR	20 000	75,81	Февраль 2021	1 421 828
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	15 000	533,82	Октябрь 2021	(193 057)
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	7 000	437,90	Июнь 2021	(38 944)

15. 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>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Общий долг	33 413 231	31 345 489
Денежные средства и эквиваленты	<u>(3 209 831)</u>	<u>(2 146 329)</u>
Чистый долг	<u>30 203 400</u>	<u>29 199 160</u>
Капитал	<u>11 347 923</u>	<u>11 144 844</u>
Отношение капитала к чистому долгу	0,38	0,38

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	<u>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Кредиты клиентам	38 335 180	36 035 524
Капитал	<u>11 347 923</u>	<u>11 144 844</u>
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,30	0,31

16. 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.

17. 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.

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После 31 марта 2021 года и до даты выпуска настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные события отсутствовали.