

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

Финансовая отчетность

**за годы, закончившиеся 31 декабря
2019 года, 31 декабря 2018 года и 31
декабря 2017 года**

и Отчет независимого аудитора

ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
и Отчет независимого аудитора

Содержание

4-6	Аудиторское заключение независимого аудитора
7	Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
8	Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
9	Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
10	Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
11-28	Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство ТОО Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» (далее - «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство Компании также несет ответственность за:

- ✓ разработку, внедрение и обеспечение надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ✓ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ✓ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- ✓ принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании;
- ✓ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Компании 6 мая 2020 года.

От имени руководства Компании:

Сергей Войко
Генеральный директор

«6 мая 2020 г.»



Асель Керимбева
Главный бухгалтер



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

УЧРЕДИТЕЛЯМ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» (далее - «Компания»), состоящей из отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019, 2018, 2017 годов и отчетов о совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале, отчетов о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019, 2018, 2017 годов, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за годы, закончившиеся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 18 к финансовой отчетности где описаны условия признания в составе капитала субординированных займов, полученных от связанных сторон. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает

необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

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 ее 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 заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- ✓ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность 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 существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении 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 заключения. 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 лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя 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 их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем те, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми. Мы раскрываем информацию, связанную с данными вопросами, в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие такой информации запрещено законом или нормативным актом или когда, в крайне редких случаях, мы приходим к выводу о том, что отрицательные последствия о подобной информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор Т.А. Омаров _____

Квалификационное свидетельство
аудитора №0000237 от 29.04.1996 года

выдано
Квалификационной
комиссией по аттестации
аудиторов РК.

Директор Т.А. Омаров _____

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия №15003448 выдана 19 февраля 2015 года Комитетом финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан, г. Астана.

6 мая 2020 год

г. Алматы

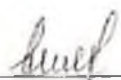
ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Приме- чание	2019 тыс. тенге	2018 тыс. тенге	2017 тыс. тенге
Доходы от кредитно-финансовой деятельности	4	5 734 810	1 738 882	107 372
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки	9	(1 601 350)	(798 075)	(107 395)
Процентные расходы		(1 538 738)	(323 926)	(34 071)
Чистый процентный и комиссионный доход (убыток)		2 594 722	616 881	(34 094)
Операционные расходы	5	(424 787)	(414 018)	(80 384)
Операционная прибыль (убыток)		2 169 935	202 863	(114 478)
Общехозяйственные и административные расходы	6	(257 476)	(177 122)	(39 017)
Прочие расходы и доходы, нетто		39 747	(11 932)	(9 542)
Отрицательные курсовые разницы, нетто		(189 758)	(158 961)	(13 161)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 762 448	(145 152)	(176 198)
Налог на прибыль	12	(331 300)	2 046	-
Чистая прибыль/(убыток)		1 431 148	(143 106)	(176 198)
Итого совокупный доход/(расход)		1 431 148	(143 106)	(176 198)


 Сергей Бойко
 Генеральный директор

«6» мая 2020 года




 Асель Керимбаева
 Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2019 года

	Приме- чание	31 декабря 2019 года тыс. тенге	31 декабря 2018 года тыс. тенге	31 декабря 2017 года тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	419 070	93 234	48 302
Депозиты	8	1 143 921	-	-
Кредиты клиентам	9	18 262 172	5 465 596	513 051
Капитализируемые расходы, связанные с выдачей	10	691 856	105 808	-
Основные средства и нематериальные активы		7 739	3 473	2 244
Активы в форме прав пользования	14	37 207	-	-
Отложенные налоговые активы		-	2 046	-
Прочие активы	15	203 534	59 746	36 172
Итого активы		20 765 499	5 729 903	599 769
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	11	14 044 438	5 208 176	431 842
Обязательства по налогу на прибыль	12	213 424	-	-
Отложенные налоговые обязательства	12	115 830	-	-
Кредиторская задолженность	16	478 755	86 533	11 021
Доходы будущих периодов	17	925 976	50 580	-
Обязательства по аренде	14	44 104	-	-
Прочие обязательства	15	126 132	17 267	9 454
Итого обязательства		15 948 659	5 362 556	452 317
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	13	1 120 151	686 651	323 650
Субординированные займы	11	2 584 845	-	-
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		1 111 844	(319 304)	(176 198)
Итого капитал		4 816 840	367 347	147 452
Итого капитал и обязательства		20 765 499	5 729 903	599 769


 Сергей Бойко
 Генеральный директор
 «06» мая 2020 года




 Асель Керимбаева
 Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2017 года	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала	323 650	-	-	323 650
Совокупный расход за год	-	-	(176 198)	(176 198)
Остаток на 31 декабря 2017 года	323 650	-	(176 198)	147 452
Совокупный расход за год	-	-	(143 106)	(143 106)
Увеличение уставного капитала	363 001	-	-	363 001
Остаток на 31 декабря 2018 года	686 651	-	(319 304)	367 347
Совокупный доход за год	-	-	1 431 148	1 431 148
Увеличение уставного капитала	433 500	-	-	433 500
Долевой компонент субординированных займов	-	2 584 845	-	2 584 845
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 120 151	2 584 845	1 111 844	4 816 840

Сергей Войно
 Генеральный директор

18 мая 2020 года



Асель Нормуллаева
 Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	2019	2018	2017
Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Операционная деятельность			
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 762 448	(145 152)	(176 198)
<i>Корректировки:</i>			
Процентные расходы	1 538 738	323 926	34 071
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки	9 1 601 350	798 075	107 395
Капитализация комиссии за выдачу	17 875 396	50 580	-
Восстановление резерва в связи с продажей портфеля	9 (536 813)	-	-
Капитализация расходов долгосрочного характера, связанных с выдачей	10 (586 048)	(105 808)	-
Износ и амортизация	9 827	1 354	356
Отрицательные курсовые разницы, нетто	189 758	158 961	13 161
Прибыль до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала	4 854 656	1 081 936	(21 215)
<i>Корректировки:</i>			
Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств	246 483	117 393	19 276
Изменение дебиторской задолженности и прочих активов	(143 788)	(23 574)	(36 172)
Чистые денежные средства от операционной деятельности, до изменений кредитного портфеля	4 957 351	1 175 755	(38 111)
Изменение кредитного портфеля	(13 946 655)	(5 784 688)	(619 247)
Поступления от продажи портфеля	150 000	-	-
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность	(8 839 304)	(4 608 933)	(657 358)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,652)	(2,583)	(2,600)
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность	(6 652)	(2 583)	(2 600)
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов, нетто, за вычетом обеспечительного депозита	9 795 981	4 398 014	399 306
Проценты уплаченные	(1 057 689)	(104 567)	(14 696)
Вклады участников товарищества	433 500	363 001	323 650
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	9 171 792	4 656 448	708 260
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	325 836	44 932	48 302
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	93 234	48 302	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	419 070	93 234	48 302

Сергей Бочко
 Генеральный директор

«6» мая 2020 год



Асель Керимбаева
 Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 №КЗ41VGY00000314 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 «Moneymap». 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 2019 года более 1000 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 декабря 2019, 2018 и 2017 годов учредителями Компании являются:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Процент участия (%)	Процент участия (%)	Процент участия (%)
Учредители Компании (участники первого уровня):			
IDF HOLDING LIMITED	1%	1%	1%
ООО «ОнлайнМикрофинанс»	99%	99%	99%
Итого	100%	100%	100%

По состоянию на 31.12.2019, 31.12.2018 и 31.12.2017 годов 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 год, закончившийся 31 декабря 2019 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.

3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Принципы подготовки отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости, как указано ниже.

(b) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(с) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Компанию.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенного 13 января 2016 года и вступившего в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, описано в примечании 14.

(d) Новые и измененные стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 представляет собой единое руководство по учету договоров страхования, а также содержит все требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. Новый стандарт заменяет одноименный стандарт МСФО (IFRS) 4. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года и позднее. Компания проводит оценку существенности влияния на финансовую отчетность.

В марте 2018 года Совет по МСФО выпустил новую редакцию Концептуальных основ финансовой отчетности. В частности, вводятся новые определения активов и обязательств и уточненные определения доходов и расходов. Новая редакция документа вступает в силу для обязательного применения начиная с годовых периодов после 1 января 2020 года. Указанная новая редакция не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса, которое вводится стандартом. Поправка вступает в силу для операций по приобретению бизнеса или групп активов, которые будут совершены после 1 января 2020 года. Досрочное применение поправки разрешено. Компания не имеет инвестиций в дочерние компании, таким образом, новая редакция не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Поправки в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 вводят новое определение существенности. Поправки в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 начинают действовать с 1 января 2020 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

В сентябре 2019 года Совет по МСФО выпустил 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. Поправки начинают действовать с 1 января 2020 года. Досрочное применение разрешено. Указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» под названием «Классификация финансовых обязательств в качестве кратко- или долгосрочных». Принятая поправка уточняет критерии классификации обязательств в качестве долго- или краткосрочных. Поправка начинает действовать с 1 января 2022 года. Досрочное применение разрешено. Указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Компания уже применяет уточненные критерии.

Компания не планирует досрочного применения по указанным выше новым стандартам и поправкам к существующим стандартам, в отношении которых оно возможно.

(е) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики руководство Компании делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

- Компания продолжает взыскание кредитов в течение 24 месяцев после просрочки
- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.
- Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Классификация субординированных займов, полученных от связанных сторон

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 .

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

С учетом заверений со стороны заимодавцев о намерении пролонгировать указанные займы в дальнейшем, а также с учетом полученного Компанией права отказаться в одностороннем порядке от погашения суммы займа вплоть до окончания срока действия договоров займов, руководство Компании пришло к выводу о соответствии данных инструментов определению долевого инструмента, согласно МСФО 32.

(f) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и сборы за выдачу займов отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

Компания оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Компания признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

(e) Налог на прибыль

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

(f) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и средства в кредитных организациях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(g) Капитализируемые расходы, связанные с выдачей

Ряд транзакционных издержек, связанных с выдачей долгосрочных (на срок до трех лет) займов учитываются в составе эффективной процентной ставки. Такие затраты, прежде всего прямые расходы на маркетинг, скоринг, компания капитализирует и в дальнейшем амортизирует, исходя из ожидаемого среднего срока соответствующего финансового актива.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(е) Финансовые активы

Компания признает финансовый актив в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы, дебиторская задолженность и депозиты, заключенные на срок более 3 месяцев. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

(е) Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Первоначально Компания оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена кредиторская задолженность по займам. Кредиторская задолженность по займам отражается в учете, когда финансовые организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства или прочие активы.

(f) Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 группа. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данную Группу Компания включает договоры, для которых выполняются условия: (1) договор не является кредитно-обесцененным; (2) нет существенного увеличения кредитного риска.

К данной группе относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.

2 группа. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В данную Группу Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данной группе относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.

3 группа. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данной группе относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(г) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

(h) Договоры аренды (учетная политика действует с 01.01.2019 года)

До введения в действие МСФО (IFRS) 16, Компания учитывала договоры аренды в соответствии с действующим МСФО (IAS) 17 «Аренда» и учитывала аренду офиса, как операционную. Компанией был применен модифицированный ретроспективный подход, который подразумевает отражение кумулятивного эффекта первоначального применения стандарта на дату первого применения, то есть 1 января 2019 года. При первом применении Компания не использовала суждения задним числом.

В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Компании передается право контролировать использование идентифицированного актива (как его определяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда») в течение определенного периода в обмен на возмещение, Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания не применяет указанный стандарт к договорам аренды сроком менее 12 месяцев с учетом экономически целесообразных пролонгаций, а также к договорам аренды активов с низкой первоначальной стоимостью.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Дисконтирование осуществляется преимущественно с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку ставка, заложенная в договоре аренды, как правило, не может быть легко определена.

На дату начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлению участка, на котором он располагается, или восстановлению базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Арендные платежи равномерно распределяются между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде для обеспечения постоянной ставки процента с остатка обязательств. Финансовые расходы отражаются в отчете о совокупном доходе.

(i) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя инвестиции в лицензии на программное обеспечение и его адаптацию под потребности клиента.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учете и отчетности в последующие периоды.

(j) Уставный капитал и дивиденды

Вклады участников товарищества включаются в состав уставного капитала.

(k) Доходы будущих периодов

Доходы будущих периодов представляют собой комиссии по выданным микрокредитам, которые Компания включает в расчет эффективной процентной и амортизирует на протяжении всего срока жизни выданного микрокредита.

(l) Условные активы и обязательства.

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

(m) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Для целей настоящей отчетности компания применила следующие обменные курсы:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Казахстанский тенге к российскому рублю	6,16	5,52	5,77
Казахстанский тенге к евро	429,00	439,37	398,23
Казахстанский тенге к доллару США	382,59	384,20	332,33

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

4. ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Процентные доходы	3 762 695	1 056 373	79 983
Начисленные комиссионные доходы	1 047 710	399 014	11 097
Продажа услуг страхования	644 476	197 134	6 678
Начисленные штрафы	247 484	85 271	9 614
Прочие доходы	32 445	1 090	-
Итого	<u>5 734 810</u>	<u>1 738 882</u>	<u>107 372</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>2019 год</u>	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Реклама и маркетинг	183 377	230 179	53 126
Процессинг	91 385	74 504	9 961
Работа с кредитным портфелем	54 933	46 312	-
Скоринг и верификация	58 157	36 431	6 652
Клиентская поддержка	36 935	24 661	6 015
Прочие	-	1 931	4 630
Итого	<u>424 787</u>	<u>414 018</u>	<u>80 384</u>

6. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Вознаграждения работникам	78 362	99 981	28 959
Налоги, кроме подоходного налога	77 423	20 443	3 176
Комиссии банков	67 164	32 878	-
Налоги и отчисления по заработной плате	19 745	9 427	3 593
Профессиональные услуги	1 165	2 280	1 005
Прочие	13 617	12 113	2 284
Итого	<u>257 476</u>	<u>177 122</u>	<u>39 017</u>

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Денежные средства на счетах	381 080	46 582	40 603
Денежные переводы в пути	37 990	46 652	7 699
Итого денежные средства и эквиваленты	<u>419 070</u>	<u>93 234</u>	<u>48 302</u>

8. ДЕПОЗИТ

В декабре 2019 года Компания разместила обеспечительный депозит на сумму 1 143 921 тысячу тенге, эквивалентную 3 млн. долларов США (2018 год:0), с процентной ставкой 1% годовых и на срок до 730 дней. Данный депозит может быть досрочно возвращен по требованию Компании. Данный депозит выступает залогом по полученному кредиту (Примечание 11,23)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	20 200 590	6 339 477	619 247
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(1 938 418)	(873 881)	(106 196)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 262 172	5 465 596	513 051

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

	2019 год	2018 год	2017 год
Величина резерва под кредитные убытки на 1 января	(873 881)	(106 196)	-
Создание резерва под кредитные убытки	(1 601 350)	(798 075)	(107 395)
Списания	-	30 390	
Восстановление резерва в связи с продажей портфеля	536 813	-	-
Прочие изменения резерва	-	-	1 199
Величина резерва под кредитные убытки на 31 декабря	(1 938 418)	(873 881)	(106 196)

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 прямые расходы на маркетинг, скоринг. Компания капитализирует такие затраты и в дальнейшем амортизирует их, исходя из ожидаемого среднего срока соответствующего финансового актива. Сумма капитализируемых затрат по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 691 856 тысяч тенге (2018 год: 105 808 тысяч тенге).). В течение 2019 года в составе отчета о прибылях и убытках была признана амортизация таких расходов в размере 363,941 млн тенге (2018 год: 31,105 млн тенге).

11. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2019	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 18)	12-18%	1 354 189	2 492 166	431 842
Банковские кредиты и кредитные линии	12-13%	1 419 496	-	-
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	9-20%	11 270 753	2 716 010	-
Итого займы и кредиты		14 044 438	5 208 176	431 842
<i>Краткосрочная часть долгосрочного долга</i>		6 819 377	4 161 120	431 842

Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках, предусматривают выполнение ковенант. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания выполняла ковенанты по займам.

В отчетном периоде Компания допустила просрочку по уплате обязательств по процентам по займам, полученным от связанных сторон. Как указано в Примечании 23, на дату выпуска финансовой отчетности данная задолженность была частично погашена. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма просроченной задолженности по обязательствам по процентам составляла 340 034 тысячи тенге (2018 год: 176 452 тысяч тенге).

Банковские кредиты по состоянию на 31.12.2019 были обеспечены депозитом (Примечание 8). Как указано в Примечании 23 на дату выпуска финансовой отчетности частично банковский займ был погашен досрочно.

Информация о сроках погашения займов раскрыта в Примечании 19.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2019 год	2018 год	2017 год
Корпоративный подоходный налог	(213 424)	-	-
(Расход)/выгода по отложенному налогу	(117 876)	2 046	-
Итого	(331 300)	2 046	-

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:

	2019 год	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	1 762 448	(145 152)	(176 198)
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(352 490)	29 030	35 240
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	21 190	(26 984)	-
Эффект непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	(35 240)
	(331 300)	2 046	-

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

	31.12.2019	Признано в отчете о совокупном доходе в 2019 году	31.12.2018	Признано в отчете о совокупном доходе в 2018 году	31.12.2017
Отложенные налоговые активы					
Кредиты клиентам	-	(23 207)	23 207	23 207	-
Итого	-	(23 207)	23 207	23 207	-
Отложенные налоговые обязательства					
Капитализируемые расходы, связанные с выдачей	(115 830)	(94 669)	(21 161)	(21 161)	-
Итого	(115 830)	(94 669)	(21 161)	(21 161)	-
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	(115 830)	(117 876)	2 046	2 046	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компани имела неиспользованные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, в размере 171 479 тыс. тенге.

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Компании составляет 1,120,151 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года (686,651 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года, 323,650 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года). По состоянию на 31.12.2019 года уставный капитал Компании полностью оплачен. Как описано в Примечании 18 в отчетном периоде Компания признала в составе капитала субординированные займы, полученные от связанных сторон на сумму 2 584 845 тысяч тенге.

14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный в 2016 году, заменяет стандарт МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также соответствующие интерпретации положений МСФО касательно аренды; упраздняя классификацию аренды на операционную и финансовую, стандарт представляет собой единое руководство по учету аренды у арендодателя.

Компанией был применен модифицированный ретроспективный подход, который подразумевает отражение кумулятивного эффекта первоначального применения стандарта на дату первого применения, то есть 1 января 2019 года. При первом применении Компания не использовала суждения задним числом.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Единовременное увеличение внеоборотных активов и финансовых обязательств в результате отражения на балансе операционной аренды по состоянию на 1 января 2019 года составило 44 649 тысяч тенге.

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 2019 год в таблице ниже:

	2019 год
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	44,649
Начисление амортизации	(7,442)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	37,207

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 2019 год представлено ниже:

	2019 год
Обязательство по договорам аренды на 1 января 2019 года	44,649
Процентный расход	8,744
Платежи	(9,289)
Обязательство по договорам аренды на 31 декабря 2019 года	44,104

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 представляют собой краткосрочную дебиторскую задолженность, включая задолженность контрагента по неперечисленным на счета Компании инвестициям на регулируемых инвестиционных площадках в сумме 160 128 тысяч тенге.

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 представляют собой финансовые обязательства. По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе прочих обязательств признаны обязательства перед заемщиками в сумме 89 064 тысяч тенге (2018 год: 0) в связи с Указом Президента РК о снижении долговой нагрузки граждан РК по беззалоговым потребительским займам.

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 Декабря 2019	31 Декабря 2018	31 Декабря 2017
Кредиторская задолженность связанным сторонам (Примечание 18)	253 809	-	-
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате за нерезидента	120 050	1 566	-
Задолженность по нераспределенным платежам физических лиц	63 193	57 158	-
Прочая кредиторская задолженность	41 703	27 809	11 021
Итого	478 755	86 533	11 021

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 31 декабря 2019 года составила 925 976 тысяч тенге (2018 год: 50 580 тысяч тенге).

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

	2019 год	2018 год	2017 год
Признано в совокупном доходе:			
Процентные расходы	422 518	221 947	47 536
Операционные расходы	251 946	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	9 267	-	-
Прочие виды операций			
Поступление кредитов и займов, включая субординированные займы	2 406 849	3 030 017	1 195 198
Погашение кредитов и займов	1 533 126	1 475 717	643 606

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

По состоянию на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

	31 Декабря 2019	31 Декабря 2018	31 Декабря 2017
Займы и кредиты	1 371 339	2 492 165	431 842
Кредиторская задолженность	253 809	-	-
Субординированные займы	2 584 845	-	-

В декабре 2019 года Компания заключила дополнительные соглашения к договорам о предоставлении займов от связанных сторон на общую сумму 2 584 845 тысяч тенге (Примечание 13), 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.

(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 77 млн тенге в 2019 году, 47 млн тенге в 2018 году и 30 млн тенге в 2017 году.

19. 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.

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.

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Денежные средства и их эквиваленты	419 070	93 234	48 302
Депозиты	1 143 921	-	-
Кредиты клиентам	18 262 172	5 465 596	513 051
Прочие финансовые активы	203 534	59 746	36 172
Итого финансовые активы	20 028 697	5 618 576	597 525

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

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+ (2018 год: от В- до ВВ, 2017 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, (2) займ, предоставленный представителям малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»).

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 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	(189 127)	112 527
Просроченные на срок более 90 дней	1 871 298	(1 220 757)	650 541
Итого основной долг	18 876 553	(1 770 934)	17 105 619
Проценты и прочие начисления	407 889	(121 024)	286 865
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	19 284 442	(1 891 958)	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	(11 842)	28 728
Просроченные на срок 61-90 дней	10 874	(6 765)	4 109
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	(3 360)	10 576
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	916 148	(46 460)	869 688

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	5 179 913	(64 485)	5 115 428
Просроченные на срок 1-60 дней	265 111	(148 866)	116 245
Просроченные на срок 61-90 дней	87 031	(57 389)	29 642
Просроченные на срок более 90 дней	592 111	(472 534)	119 577
Итого основной долг	6 124 166	(743 274)	5 380 892
Проценты и прочие начисления	215 311	(130 607)	84 704
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	6 339 477	(873 881)	5 465 596

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	500 936	(15 032)	485 904
Просроченные на срок 1-60 дней	32 175	(23 721)	8 454
Просроченные на срок 61-90 дней	13 129	(12 367)	762
Просроченные на срок более 90 дней	43 834	(42 699)	1 135
Итого основной долг	590 074	(93 819)	496 255
Проценты и прочие начисления	29 173	(12 377)	16 796
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	619 247	(106 196)	513 051

(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 31 декабря 2019, 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов показатели исполнения нормативов существенно 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 год, закончившийся 31 декабря 2019 года

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
На 31 декабря 2018 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	5 208 176	5 208 176	1 460 643	1 832 073	868 404	1 047 056	-
Кредиторская задолженность	86 533	86 533	3 738	82 795	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	17 267	17 267	628	2 751	13 888	-	-
Итого финансовые обязательства	5 311 976	5 311 976	1 465 009	1 917 619	882 292	1 047 056	-
На 31 декабря 2017 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	431 842	431 842	-	-	431 842	-	-
Кредиторская задолженность	11 021	11 021	-	11 021	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	9 454	9 454	-	9 454	-	-	-
Итого финансовые обязательства	452 317	452 317	-	20 475	431 842	-	-

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 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.

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.

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Курс доллара США к тенге, средний за год	382.9	344.9	326.1	342.2
Изменение среднего курса год к году	11.0%	5.8%	-4.7%	<i>не применимо</i>
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	81,641	(18,966)	19,108	<i>не применимо</i>
Курс евро к тенге, средний за год	428.6	406.8	368.5	378.6
Изменение среднего курса год к году	5.4%	10.4%	-2.7%	<i>не применимо</i>
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(457,966)	(210,845)	675	<i>не применимо</i>
Курс рубля к тенге, средний за год	5.92	5.50	5.59	5.11
Изменение среднего курса год к году	7.6%	-1.6%	9.4%	<i>не применимо</i>
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(82,888)	20,330	(803)	<i>не применимо</i>

(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.

20. 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:

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Общий долг	14 044 438	5 208 176	431 842
Денежные средства и эквиваленты	(419,070)	(93 234)	(48 ,302)
Депозит	(1 143 921)	-	-
Чистый долг	12 481 447	5 114 942	383 540
Капитал	4 816 840	367 347	147 452
Отношение капитала к чистому долгу	0,39	0,07	0,38

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Кредиты клиентам	18 262 172	5 465 596	513 051
Капитал	4 816 840	367 347	147 452
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,26	0,07	0,29

21. 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.

22. 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 год, закончившийся 31 декабря 2019 года

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2020 года Компания приняла решение досрочно погасить кредитную линию на сумму 1,234 млн тенге, частично использовав для этого обеспечительный депозит (Примечания 8,11).

В январе-апреле Компания привлекала дополнительное финансирование на сумму более 8 млрд тенге, направленное на увеличение портфеля займов физическим лицам и займов, выданных МСБ. Компания после отчетной даты начала погашение процентов по займам от связанных сторон, которые были просрочены на отчетную дату.

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Казахстаном, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Компании производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в марте 2020 года, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Руководство Компании проводит оценку влияния указанных событий на финансовые показатели компании в 2020-м году.


Сергей Бойко
Генеральный директор

«6» мая 2020 года




Асель Керимбаева
Главный бухгалтер

Получено от: *ПРЕДСЕДНИК ЖЕЛЕЗНОПУТНОГО*
КАРТА № *15* ПАРК
20.10.05 *15.10.05*

Всего провозов: *15* вагонов
всего провозов: *15* вагонов

