

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

Финансовая отчетность

**за три месяца, закончившиеся 31 марта
2020 года**

ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»

Финансовая отчетность за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

Содержание

3	Отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года
4	Отчет о финансовом положении за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года
5	Отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года
6	Отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года
7-20	Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА

	Примечание	1 кв 2020 года тыс. тенге	1 кв 2019 года тыс. тенге
Доходы от кредитно-финансовой деятельности	4	3 008 587	727 257
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки	9	(886 268)	(236 058)
Процентные расходы		(645 141)	(215 925)
Чистый процентный и комиссионный доход		1 477 178	275 274
Операционные расходы	5	(275 007)	(59 999)
Операционная прибыль		1 202 171	215 275
Общехозяйственные и административные расходы	6	(212 994)	(45 278)
Отрицательные курсовые разницы, нетто		(655 156)	(3 918)
Прочие расходы и доходы, нетто		(24 572)	-
Прибыль до налогообложения		309 449	166 079
Налог на прибыль	12	(61 890)	(33 208)
Чистая прибыль		247 559	132 871
Итого совокупный доход		247 559	132 871


 Сергей Бойко
 Генеральный директор
 20 июля 2020 года




 Асель Керимбаева
 Главный бухгалтер

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2020 ГОДА**

	Примечание	31 марта 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	216 595	419 070
Депозиты	8	1 837 289	1 143 921
Кредиты клиентам	9	25 302 006	18 262 172
Капитализируемые расходы, связанные с выдачей	10	879 931	691 856
Основные средства и нематериальные активы		11 673	7 739
Активы в форме прав пользования	14	35 347	37 207
Прочие активы	15	189 535	203 534
Итого активы		28 472 376	20 765 499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	11	18 609 704	14 044 438
Обязательства по налогу на прибыль		215 087	213 424
Отложенные налоговые обязательства		141 057	115 830
Кредиторская задолженность	16	621 274	478 755
Доходы будущих периодов	17	940 937	925 976
Обязательства по аренде	14	42 217	44 104
Прочие обязательства	15	41 807	126 132
Итого обязательства		20 612 083	15 948 659
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	1 120 151	1 120 151
Субординированные займы	11	5 380 739	2 584 845
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		1 359 403	1 111 844
Итого капитал		7 860 293	4 816 840
Итого капитал и обязательства		28 472 376	20 765 499



 Сергей Бойко
 Генеральный директор
 20 июля 2020 года


 Асель Керимбаева
 Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА

	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2019 года	686 651	-	(319 304)	367 347
Совокупный доход за период	-	-	132 871	132 871
Увеличение уставного капитала	319 000	-	-	319 000
Остаток на 31 марта 2019 года	1 005 651	-	(186 433)	819 218
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



 Сергей Бойко
 Генеральный директор
 20 июля 2020 года



 Асель Керимбаева
 Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА

		1 кв 2020 года	1 кв 2019 года
	Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге
Операционная деятельность			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		309 448	166 079
<i>Корректировки:</i>			
Процентные расходы		645 141	215 925
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки	9	886 268	236 058
Капитализация комиссии за выдачу	17	14 961	5 058
Капитализация расходов долгосрочного характера, связанных с выдачей	10	(188 075)	(80 691)
Износ и амортизация		2 874	2 386
Отрицательные курсовые разницы, нетто		655 156	3 918
Прибыль до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		2 325 773	548 733
<i>Корректировки:</i>			
Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств		(34 811)	85 026
Изменение дебиторской задолженности и прочих активов		13 998	(32 247)
Чистые денежные средства от операционной деятельности, до изменений кредитного портфеля		2 304 960	601 512
Изменение кредитного портфеля		(7 923 402)	(2 143 395)
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность		(5 618 442)	(1 541 883)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4 948)	(2 758)
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		(4 948)	(2 758)
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов, нетто, за вычетом обеспечительного депозита		6 225 372	1 746 816
Проценты уплаченные		(804 457)	(168 178)
Вклады участников товарищества		-	319 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		5 420 915	1 897 638
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов		(202 475)	352 997
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		419 070	93 234
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	216 595	446 231



 Сергей Бойко
 Генеральный директор
 20 июля 2020 года


 Асель Керимбаева
 Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

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

Компания представляет на территории Казахстана торговые марки «Solva» и «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 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года учредителями Компании являются:

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

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г., была утверждена к выпуску 20 июля 2020 г.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

4. ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

(1) Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет	1 кв 2020 года	1 кв 2019 года
Процентные доходы	1 553 703	551 395
Начисленные комиссионные доходы	260 590	24 780
Продажа услуг страхования	648 456	85 497
Начисленные штрафы	53 476	58 889
Прочие доходы	6 385	5 830
Итого	2 522 610	726 391

(2) Кредиты МСБ	1 кв 2020 года	1 кв 2019 года
Процентные доходы	79 611	36
Начисленные комиссионные доходы	12 268	708
Продажа услуг страхования	34 278	122
Начисленные штрафы	1 361	-
Прочие доходы	63	-
Итого	127 581	866

(3) Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)	1 кв 2020 года	1 кв 2019 года
Процентные доходы	275 517	-
Начисленные комиссионные доходы	1 589	-
Начисленные штрафы	42 111	-
Прочие доходы	39 179	-
Итого	358 396	-

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

	1 кв 2020 года	1 кв 2019 года
Реклама и маркетинг	152 289	30 905
Процессинг	69 077	14 018
Скоринг и верификация	25 296	5 134
Клиентская поддержка	18 349	8 497
Коллекторские услуги	7 120	1 445
Прочие	2 874	-
Итого	275 007	59 999

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

6. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	1 кв 2020	1 кв 2019
	года	года
Вознаграждения работникам	44 694	26 444
Налоги, кроме подоходного налога	51 355	-
Комиссии банков	103 098	11 310
Налоги и отчисления по заработной плате	9 482	5 150
Профессиональные услуги	273	43
Прочие	4 092	2 331
Итого	212 994	45 278

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта	31 декабря
	2020 года	2019 года
Денежные средства на счетах	129 565	381 080
Денежные переводы в пути	87 030	37 990
Итого денежные средства и эквиваленты	216 595	419 070

8. ДЕПОЗИТ

В декабре 2019 года Компания разместила обеспечительный депозит на сумму 1 143 921 тысяч тенге, эквивалентную 3 млн. долларов США, с процентной ставкой 1% годовых и на срок до 730 дней. Данный депозит может быть досрочно возвращен по требованию Компании. Депозит выступает залогом по полученному кредиту (Примечание 11,23). В результате увеличения суммы кредита, размер депозита был также увеличен в течение 1 квартала 2020 года и по состоянию на 31 марта 2020 года составил 1 837 289 тысяч тенге. Депозит увеличился на 693 368 тысяч тенге.

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 марта	31 декабря
	2020 года	2019 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	28 123 991	20 200 590
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(2 821 985)	(1 938 418)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 302 006	18 262 172

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

	31 марта	31 декабря
	2020	2019
Величина резерва под кредитные убытки на 1 января	(1 938 418)	(873 881)
Создание резерва под кредитные убытки	(886 268)	(1 601 350)
Списания	2 701	-
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	-	536 813
Величина резерва под кредитные убытки на конец периода	(2 821 985)	(1 938 418)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

10. КАПИТАЛИЗИРУЕМЫЕ РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫДАЧЕЙ

Ряд операционных расходов, связанных с выдачей долгосрочных (на срок до трех лет) займов учитываются в составе эффективной процентной ставки. Такие затраты, включают в основном прямые расходы на маркетинг и скоринг. Компания капитализирует такие затраты и в дальнейшем амортизирует их, исходя из ожидаемого среднего срока погашения соответствующего финансового актива. Сумма капитализируемых затрат по состоянию на 31 марта 2020 года составила 879 931 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 691 856 тысяч тенге). В течение 1 квартала 2020 года в составе отчета о прибылях и убытках была признана амортизация ранее капитализированных расходов в размере 100 064 млн тенге (за 1 квартал 2019 года: 44,214 млн тенге).

11. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

	Эффективная процентная ставка	31 марта 2020	31 декабря 2019
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 18)	11,5-20%	1 040 964	1 354 189
Банковские кредиты и кредитные линии	12-13,75%	3 033 251	1 419 496
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	9-20%	<u>14 535 489</u>	<u>11 270 753</u>
Итого займы и кредиты		<u>18 609 704</u>	<u>14 044 438</u>
<i>Краткосрочная часть долгосрочного долга</i>		4 491 269	6 819 377

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

Информация о сроках погашения займов раскрыта в Примечании 19.

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	1 кв 2020 года	1 кв 2019 года
Корпоративный подоходный налог	(36 663)	(13 560)
Расход по отложенному налогу	<u>(25 227)</u>	<u>(19 648)</u>
Итого	<u>(61 890)</u>	<u>(33 208)</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:

	1 кв 2020 года	1 кв 2019 года
Прибыль до налогообложения	<u>309 449</u>	<u>166 079</u>
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(61 890)	(33 216)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	-	8
	<u>(61 890)</u>	<u>(33 208)</u>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

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

	31 марта 2020	Признано в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2019
Отложенные налоговые активы			
Кредиты клиентам	12 393	12 393	-
Итого	12 393	12 393	-
Отложенные налоговые обязательства			
Капитализируемые расходы, связанные с выдачей	(153 450)	(37 620)	(115 830)
Итого	(153 450)	(37 620)	(115 830)
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	(141 057)	(25 227)	(115 830)

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Компании составляет 1,120,151 тыс. тенге по состоянию на 31 марта 2020 года (1,120,151 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года). По состоянию на 31.03.2020 года уставный капитал Компании полностью оплачен.

14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 1 квартал 2020 года и за 2019 год в таблице ниже:

	1 кв 2020 года	2019 год
Первоначальная стоимость на 1 января	37,207	44,649
Начисление амортизации	(1,860)	(7,442)
Чистая балансовая стоимость на конец периода	35,347	37,207

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 1 квартал 2020 года и за 2019 год представлено ниже:

	1 кв 2020 года	2019 год
Обязательство по договорам аренды на 1 января	44,104	44,649
Процентный расход	2,065	8,744
Платежи	(3,952)	(9,289)
Обязательство по договорам аренды на конец периода	42,217	44,104

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	<u>31 марта 2020</u>	<u>31 декабря 2019</u>
Кредиторская задолженность связанным сторонам (Примечание 18)	256 455	253 809
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате за нерезидента	139 234	120 050
Задолженность по нераспределенным платежам физических лиц	62 442	63 193
Прочая кредиторская задолженность	163 143	41 703
Итого	<u>621 274</u>	<u>478 755</u>

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 марта 2020 года составила 940 937 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 925 976 тысяч тенге).

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

	<u>1 кв 2020 года</u>	<u>1 кв 2019 года</u>
Признано в совокупном доходе:		
Процентные расходы	167 973	97 489
Общехозяйственные и административные расходы	4 781	-
Прочие виды операций		
Поступление кредитов и займов, включая субординированные займы	2 990 072	117 912
Погашение кредитов и займов	862 905	400 730

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

	<u>31 марта 2020</u>	<u>31 декабря 2019</u>
Займы и кредиты	1 040 964	1 371 339
Кредиторская задолженность	256 455	253 809
Субординированные займы	<u>5 380 739</u>	<u>2 584 845</u>

В декабре 2019 года Компания заключила дополнительные соглашения к договорам о предоставлении займов от связанных сторон на общую сумму 2 584 845 тысяч тенге, в соответствии с которыми, данные займы признаны субординированными в отношении всех текущих и будущих обязательств Компании, устанавливается новый срок возврата не ранее чем через 5 лет в отношении суммы займа в размере 600 000 тысяч тенге и не ранее чем через 10 лет в отношении суммы займа в размере 1 984 845 тысяч тенге. Уплата процентов по займам производится в соответствии с установленным графиком, то есть ежемесячно. При этом Компания получила право отказаться в одностороннем порядке от погашения суммы займа вплоть до окончания срока действия договоров займов. Кроме того, Компания получила заверения со стороны заимодавцев о намерениях пролонгировать указанные займы в дальнейшем. В течение 1 квартала 2020 Компания привлекла дополнительные субординированные займы в сумме 2 795 894 тысяч тенге на аналогичных условиях.

(б) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Начисленное вознаграждение топ-менеджмента Компании, с учетом ротации управленческого состава, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учетом налога на доходы физических лиц, составило 24 млн тенге в 1 квартале 2020 года, 27 млн тенге в 1 квартале 2019 года.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

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.

	31.03.2020	31.12.2019
Денежные средства и их эквиваленты	216 595	419 070
Депозиты	1 837 289	1 143 921
Кредиты клиентам	25 302 006	18 262 172
Прочие финансовые активы	189 535	203 534
Итого финансовые активы	27 545 425	20 028 697

Денежные средства и депозит

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

Кредитный портфель

Основными критериями оценки кредитов клиентам являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены: (1) потребительский займ физическим лицам, (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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

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

Кредиты физическим лицам и кредиты МСБ по состоянию на 31 марта 2020 года:

(1) Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	20 619 255	(98 986)	20 520 269
Просроченные на срок 1-60 дней	1 253 441	(347 427)	906 014
Просроченные на срок 61-90 дней	322 674	(203 868)	118 806
Просроченные на срок более 90 дней	2 574 903	(1 767 395)	807 508
Итого основной долг	24 770 273	(2 417 676)	22 352 597
Проценты и прочие начисления	571 884	(173 151)	398 733
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	25 342 157	(2 590 827)	22 751 330

(2) Кредиты МСБ	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	1 124 026	(5 203)	1 118 823
Просроченные на срок 1-60 дней	57 007	(16 258)	40 749
Просроченные на срок 61-90 дней	15 068	(9 461)	5 607
Просроченные на срок более 90 дней	65 560	(46 640)	18 920
Итого основной долг	1 261 661	(77 562)	1 184 099
Проценты и прочие начисления	24 804	(6 649)	18 155
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	1 286 465	(84 211)	1 202 254

(3) Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	1 136 452	(29 505)	1 106 947
Просроченные на срок 1-60 дней	166 587	(70 676)	95 911
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	-
Итого основной долг	1 303 039	(100 181)	1 202 858
Проценты и прочие начисления	192 330	(46 766)	145 564
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	1 495 369	(146 947)	1 348 422

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

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

(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 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

На 31 марта 2020 года

	Балансовая стоимость	Будущие денежные оттоки, брутто	В течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
Займы и кредиты	18 609 704	18 609 704	229 728	702 554	3 558 987	14 118 435	-
Кредиторская задолженность	621 274	621 274	69 310	551 964	-	-	-
Обязательства по аренде	42 217	42 217	649	2 592	3 137	15 970	19 869
Прочие финансовые обязательства	41 807	41 807	41 807	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	19 315 002	19 315 002	341 494	1 257 110	3 562 124	14 134 405	19 869

На 31 декабря 2019 года

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

(с) Рыночный риск

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

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

Компания управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро.

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.

	31.03.2020	31.12.2019
Курс доллара США к тенге, средний за период	415,3	382,9
Изменение среднего курса за период	8,5%	11,0%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	156 175	81 641
Курс евро к тенге, средний за период	458,6	428,6
Изменение среднего курса за период	7,0%	5,4%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(773 772)	(457 966)
Курс рубля к тенге, средний за период	5,66	5,92
Изменение среднего курса за период	-4,4%	7,6%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	126 452	(82 888)

(d) Операционный риск

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

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:

	31.03.2020	31.12.2019
Общий долг	18 609 704	14 044 438
Денежные средства и эквиваленты	(216 595)	(419,070)
Депозит	(1 837 289)	(1 143 921)
Чистый долг	16 555 820	12 481 447
Капитал	7 860 293	4 816 840
Отношение капитала к чистому долгу	0,47	0,39

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	<u>31.03.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Кредиты клиентам	25 302 006	18 262 172
Капитал	<u>7 860 293</u>	<u>4 816 840</u>
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,31	0,26

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 три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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
20 июля 2020 года




Асель Керимбаева
Главный бухгалтер