

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 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. 01.03.2021 Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0004.М.

Компания представляет на территории Казахстана торговые марки «Solva» и «Moneyman». Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса («МСБ»), в размере от 200 000 до 4 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 3 лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан. Микрокредиты и кредиты МСБ выдаются на базе кредитного скоринга, без залога и обеспечения. Продукты Компании характеризуются высокой доступностью в регионах, а также скоростью одобрения и выдачи. Особенность бизнес-модели Компании в том, что это первая и единственная цифровая микрофинансовая компания в Казахстане, осуществляющая предоставление займов исключительно в онлайн режиме.

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

Чтобы избежать рисков, финансовая организация, помимо классических инструментов, активно использует всевозможные параметры для анализа заемщика: fraud-скоринг, поведенческую биометрию, «цифровой след» в интернете. По итогам 2020 года более 7700 предпринимателей стали клиентами Компании. Кредиты МСБ отличаются более низким процентом просрочек при большем размере среднего чека, что делает данный продукт премиальным и одним из наиболее перспективных для Компании.

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

	31 декабря 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 декабря 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 IDF 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 2020 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. ПЕРЕСМОТР СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Определенные суммы в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018, отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018, отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были пересмотрены, чтобы отразить изменение подхода по капитализации определенных типов расходов и отразить реклассификации различных статей для улучшения сопоставимости данных за 2020 и 2019 года. Ниже описаны изменения в финансовой отчетности за 2019 и 2018 год:

1. Списание расходов на директ-маркетинг и скоринг в текущем периоде в связи с тем, что такие расходы напрямую не могут быть отнесены на выдачу займа согласно требованиям IFRS 9
2. Реклассификация доходов будущих периодов по комиссиям за выдачу займам в «Кредиты клиентам» и «Процентные доходы», изменение распределения сумм признания комиссий за выдачу займов во времени.
3. Изменение методики резервирования согласно требованиям IFRS 9
4. Реклассификация амортизации комиссий за размещение кредитных портфелей на инвестиционных площадках из «Общехозяйственных и административных расходов» в «Финансовые расходы»
5. Реклассификация амортизации капитализируемых расходов, связанных с выдачей займов, из «Операционных расходов» в «Процентные доходы»
6. Разделение статьи «Доходы от финансовых услуг» на «Процентные доходы», «Комиссионные доходы» и «Прочие доходы» в соответствии с требованиями IFRS 9 и IFRS 15
7. Реклассификация расходов от обмена валюты из «Общехозяйственных и административных расходов» в «Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой»
8. Разделение статьи «Прочие расходы и доходы, нетто» на «Прочие доходы» и «Прочие расходы»
9. Реклассификация капитализации и амортизации расходов, связанных с выдачей займов, в «Кредиты клиентам» из отдельной статьи «Капитализируемые расходы, связанные с выдачей»
10. Реклассификация корпоративного налога за нерезидента из «Кредиторской задолженности» в «Обязательства по налогу на прибыль»
11. Реклассификация части «Прочих обязательств» в «Кредиторскую задолженность»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	За 2019 год до корректировок	Корректировка	За 2019 год после корректировок
Доходы от финансовых услуг	5 734 810	(5 734 810)	-
Процентные доходы		4 458 614	4 458 614
Процентные расходы	(1 538 738)	(33 277)	(1 572 015)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 601 350)	(189 733)	(1 791 083)
Услуги страхования и комиссионные доходы		807 707	807 707
Прочие доходы	-	415 781	415 781
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	(189 758)	(37 146)	(226 904)
Операционные расходы	(424 787)	54 418	(370 369)
Общехозяйственные и административные расходы	(257 476)	66 042	(191 434)
Прочие расходы		(120 933)	(120 933)
Прочие расходы и доходы, нетто	39 747	(39 747)	-
Расходы по налогу на прибыль	(331 300)	70 617	(260 683)
Чистая прибыль	1 431 148	(282 467)	1 148 681

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	2019 год до корректировок	Корректировка	2019 год после корректировок
АКТИВЫ			
Кредиты клиентам	18 262 172	(822 457)	17 439 715
Капитализируемые расходы, связанные с выдачей	691 856	(691 856)	-
Итого активы	20 765 499	(1 514 313)	19 251 186
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	14 044 438	(54 034)	13 990 404
Обязательства по налогу на прибыль	213 424	120 050	333 474
Отложенные налоговые обязательства	115 830	(34 374)	81 456
Кредиторская задолженность	478 755	(101 032)	377 723
Доходы будущих периодов	925 976	(925 976)	-
Прочие обязательства	126 132	(19 019)	107 113
Итого обязательства	15 948 659	(1 014 385)	14 934 274
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	1 111 844	(499 928)	611 916
Итого капитал	4 816 840	(499 928)	4 316 912
Итого капитал и обязательства	20 765 499	(1 514 313)	19 251 186

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	За 2019 год до корректировок	Корректировка	За 2019 год после корректировок
Совокупный доход за период	1 431 148	(282 467)	1 148 681
Остаток на 31 декабря 2019 года	611 916	499 928	1 111 844

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	За 2019 год до корректировок	Корректировка	За 2019 год после корректировок
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 762 448	(353 084)	1 409 364
<i>Корректировки:</i>			
Процентные расходы	1 538 738	33 277	1 572 015
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 601 350	189 733	1 791 083
Процентные доходы	(586 048)	1 005 470	419 422
Капитализация комиссии за выдачу	875 396	(875 396)	-
Прибыль до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала	4 854 656	-	4 854 656
<i>Корректировки:</i>			
Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств	246 483	64 458	310 941
Чистые денежные средства от операционной деятельности, до изменений кредитного портфеля	4 957 351	64 458	5 021 809
Изменение кредитного портфеля	(13 946 655)	(64 458)	(14 011 113)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	За 2018 год до корректировок	Корректировка	За 2018 год после корректировок
Доходы от финансовых услуг	1 738 882	(1 738 882)	-
Процентные доходы		1 188 648	1 188 648
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(798 075)	37 047	(761 028)
Комиссионные доходы		205 251	205 251
Прочие доходы	-	125 691	125 691
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	(158 961)	(20 559)	(179 520)
Общехозяйственные и административные расходы	(177 122)	21 585	(155 537)
Прочие расходы		(11 932)	(11 932)
Прочие расходы и доходы, нетто	(11 932)	11 932	-
Расходы по налогу на прибыль	2 046	(36 243)	(34 197)
Чистая прибыль	(143 106)	(217 461)	(360 567)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	2018 год до корректировок	Корректировка	2018 год после корректировок
АКТИВЫ			
Кредиты клиентам	5 465 596	(125 989)	5 339 607
Капитализируемые расходы, связанные с выдачей	105 808	(105 808)	-
Итого активы	5 729 903	(231 798)	5 498 105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства	-	36 243	36 243
Доходы будущих периодов	50 580	(50 580)	-
Итого обязательства	5 362 556	(14 337)	5 348 219
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	(319 304)	(217 461)	(536 765)
Итого капитал	367 347	(217 461)	149 886
Итого капитал и обязательства	5 729 903	(231 798)	5 498 105

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	За 2018 год до корректировок	Корректировка	За 2018 год после корректировок
Совокупный доход за период	(143 106)	(217 461)	(360 567)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(536 765)	217 461	(319 304)

4. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(a) 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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(с) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Компанию.

- *Поправки к концептуальной основе финансовой отчетности (выпущены в марте 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).* Пересмотренная концептуальная основа включает новую главу по оценке; рекомендации по отчетности о финансовых результатах; уточненные распределения и рекомендации — прежде всего определение обязательства; и разъяснения в таких важных областях, как роль ответственного руководства, осмотрительности и неопределенности оценки в финансовой отчетности.
- *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены в октябре 2018 года и применяются к приобретениям с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).* Поправки изменяют определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и процессов, применяемых к таким вкладам, которые могут способствовать созданию отдачи. Новое руководство предоставляет концептуальные основы для оценки, присутствует ли вклад и процесс, применимый к такому вкладу, включая компании, находящиеся на ранней стадии развития, которые не создавали отдачу. В качестве одного из условий их классификации в качестве бизнеса в случае отсутствия отдачи должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение слова «отдача» было сужено, чтобы сосредоточить внимание на товарах и услугах, предоставляемых покупателям, генерировании инвестиционного и другого дохода. Из него были исключены поступления в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Отпала необходимость оценивать способность участников рынка к замене недостающих элементов или интеграции приобретенных видов деятельности и активов. Организация может применить «тест на наличие концентрации». Приобретенные активы не являются бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном едином активе (или группе аналогичных активов).
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).* Поправки уточняют определение существенности и его применение, включив в определение концептуальное положение, которое до сих пор фигурировало в других Стандартах МСФО. Кроме того, были доработаны пояснения к определению. И, наконец поправки обеспечивают большую согласованность между всеми Стандартами МСФО. Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.
- *Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки» (выпущены в сентябре 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).* Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR, и других межбанковских процентных ставок предложения («ставки IBOR»). Поправки предоставляют временно освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.
- *Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Льготы по аренде, связанные с COVID-19» (выпущены в мае 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).* Поправка предусматривает факультативное упрощение практического характера, в соответствии с которым арендаторы могут быть освобождены от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких уступок по аренде таким же образом, как если бы такие уступки не были модификацией аренды. Упрощение практического характера может применяться только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в том случае, если будут соблюдены все следующие условия: изменение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду, которая становится меньше или практически равной сумме возмещения за аренду, непосредственно перед таким изменением; любое снижение арендных платежей влияет только на те платежи, которые подлежат уплате на 30 июня 2021 г. ли до этой даты; отсутствуют существенные изменения в других условиях договора аренды. Применение поправки не оказало влияния на актив в форме права пользования.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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. Компания имеет право по своему усмотрению приостанавливать выплаты основного долга и процентного долга в любой момент и на любой срок. Кроме того, Компания имеет право в одностороннем порядке продлить срок действия данных договоров. В течение 2020 года Компания привлекла дополнительные субординированные займы в сумме 3 922 325 тысяч тенге на аналогичных условиях.

С учетом условий субординированных 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 одновременно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

(g) 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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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.

(h) 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.

(i) 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, процессинг и курьерские услуги, компания капитализирует и в дальнейшем амортизирует, исходя из ожидаемого среднего срока соответствующего финансового актива.

(j) 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.

(k) 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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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.

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

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

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

2 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В данный Этап 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 данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.

3 этап. 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 данному этапу 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.

(g) 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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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.

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) 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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(I) 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:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Казахстанский тенге к российскому рублю	5,65	6,16
Казахстанский тенге к евро	516,13	429,00
Казахстанский тенге к доллару США	420,71	382,59

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет	8 951 953	4 354 661
Кредиты МСБ	296 010	103 952
Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)	3 031 134	-
Итого	<u>12 279 096</u>	<u>4 458 614</u>

5. УСЛУГИ СТРАХОВАНИЯ И КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Продажа услуг страхования	2 440 916	614 209
Начисленные комиссионные доходы	14 475	76 683
Итого	<u>2 455 391</u>	<u>690 892</u>

(2) Кредиты МСБ

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Продажа услуг страхования	68 392	30 267
Начисленные комиссионные доходы	752	86 548
Итого	<u>69 145</u>	<u>116 815</u>

(3) Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Начисленные комиссионные доходы	812 809	-
Итого	<u>812 809</u>	<u>-</u>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

6. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Начисленные штрафы	681 447	247 484
Доходы от продажи портфеля	-	150 000
Процентные доходы по внутригрупповым займам	13 006	-
Процентные доходы по депозиту	7 846	5 253
Прочие доходы	3	13 044
Итого	<u>702 302</u>	<u>415 781</u>

7. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы от продажи портфеля	-	118 066
Прочие расходы	24 450	2 867
Итого	<u>24 450</u>	<u>120 933</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.

8. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Процентные расходы по займам, привлеченным на регулируемых инвестиционных площадках, от банков и от связанных сторон	4 073 845	1 563 271
Процентные расходы по необеспеченным облигациям	332 929	-
Комиссия по валютным форвардам	211 546	-
Переоценка валютных форвардов	187 474	-
Обязательства по аренде	14 020	8 744
Итого	<u>4 819 814</u>	<u>1 572 015</u>

В состав переоценки форвардов входит 2 136 920 тыс. тенге расхода от переоценки обязательства по контрактам форвардов и 1 949 446 тыс. тенге дохода по переоценке форвардов по справедливой стоимости.

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, РЕКЛАМА И МАРКЕТИНГ

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Реклама и маркетинг	960 229	29 348
Скоринг и верификация	376 942	173 746
Процессинг	455 209	35 176
Коллекторские услуги	171 311	87 723
Клиентская поддержка	147 053	36 935
Амортизация ОС и НМА	44 991	7 441
Итого	<u>2 155 736</u>	<u>370 369</u>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Профессиональные услуги	387 250	1 165
Вознаграждения работникам	259 899	78 362
Налоги, кроме подоходного налога	181 299	21 423
Сопровождение программного обеспечения	84 627	-
Комиссии банков	35 511	753
Налоги и отчисления по заработной плате	21 262	19 745
Прочие	169 063	69 986
Итого	<u>1 138 911</u>	<u>191 434</u>

Профессиональные услуги представляют собой, в том числе, услуги в области финансовых и управленческих вопросов, привлечения инвестиций, которые были оказаны сотрудниками ООО Онлайн Микрофинанс и ТОО Онлайн Финанс. Также в статью профессиональные услуги входят аудиторские и юридические услуги. В состав прочих административных расходов входят расходы по товарному знаку Solva, расходы по найму персонала, расходы на офис-менеджмент, списание госпошлины.

11. ЧИСТЫЕ ПРИБЫЛИ/УБЫТКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Торговые операции	(130 253)	(37 145)
Переоценка валютных статей	432 818	(189 759)
Итого	<u>302 565</u>	<u>(226 904)</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	1 936 020	381 080
Денежные переводы в пути	210 309	37 990
Итого денежные средства и эквиваленты	<u>2 146 329</u>	<u>419 070</u>

На остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

13. ДЕПОЗИТ

В декабре 2019 года Компания разместила обеспечительный депозит на сумму 1 143 921 тысячу тенге, эквивалентную 3 млн. долларов США, с процентной ставкой 1% годовых и на срок до 730 дней. По условиям депозитного договора Компания имела право требовать досрочного погашения и воспользовалась им во 2 квартале 2020 года. Депозит выступал залогом по полученному кредиту (Примечание 10).

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

14. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	38 193 323	19 530 819
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(3 255 789)</u>	<u>(2 091 104)</u>
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>34 937 534</u>	<u>17 439 715</u>

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 процессинг. Компания капитализирует такие затраты в составе кредитов клиентам и в дальнейшем амортизирует их, исходя из ожидаемого среднего срока погашения соответствующего финансового актива. Баланс капитализируемых затрат по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 629 460 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года 466 021 тысяч тенге). В течение 2020 года в составе отчета о прибылях и убытках была признана амортизация ранее капитализированных расходов в размере 288 452 млн тенге (за 2019 года: 221 841 млн тенге).

Комиссии за выдачу кредита относятся на будущие периоды и признаются в качестве корректировки эффективной ставки по кредиту с учетом установленного договором срока кредита. Сумма не признанных комиссий за выдачу кредита по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 1 135 409 тысяч тенге. В течение 2020 года были признаны в доходах 958 580 тысяч тенге. На 31 декабря 2020 года остаток не признанных комиссий за выдачу займа составил 176 830 тысяч тенге. В течение 2020 года новые комиссии за выдачу не начислялись.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	<u>(2 091 104)</u>	<u>(836 834)</u>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 622 831)	(1 791 083)
Списания	(251 457)	-
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	<u>3 709 603</u>	<u>536 813</u>
Величина резерва под кредитные убытки на 31 декабря	<u>(3 255 789)</u>	<u>(2 091 104)</u>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	17 636 461	526 116	1 368 242	19 530 819
Новые созданные или приобретенные активы	53 964 225	-	-	53 964 225
Начисление процентных доходов	11 165 137	739 217	1 094 320	12 998 674
Активы, которые были погашены	<u>(37 394 520)</u>	<u>(1 237 844)</u>	<u>(1 249 737)</u>	<u>(39 882 101)</u>
Активы, которые были проданы	<u>(2 170 409)</u>	<u>(643 546)</u>	<u>(5 585 819)</u>	<u>(8 399 774)</u>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	<u>(3 319 619)</u>	<u>3 319 619</u>	-	-
Переводы в Этап 3	<u>(6 944 812)</u>	<u>(665 592)</u>	<u>7 610 404</u>	-
Списанные суммы	-	-	<u>(18 520)</u>	<u>(18 520)</u>
На 31 декабря 2020 г.	<u>32 936 462</u>	<u>2 037 970</u>	<u>3 218 890</u>	<u>38 193 323</u>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2020 г.	(553 372)	(290 165)	(1 247 567)	(2 091 104)
Новые созданные или приобретенные активы	(2 321 560)	-	-	(2 321 560)
Начисление процентных доходов	(510 475)	(237 787)	(168 400)	(916 662)
Активы, которые были погашены	1 918 300	615 308	917 278	3 450 885
Активы, которые были проданы	127 230	381 136	3 201 237	3 709 603
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	147 153	(147 153)	-	-
Переводы в Этап 3	2 514 945	194 863	(2 709 808)	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 099 206)	(1 112 853)	(1 893 413)	(5 105 471)
Списанные суммы	-	-	18 520	18 520
На 31 декабря 2020 г.	(776 985)	(596 650)	(1 882 153)	(3 255 789)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	5 314 481	204 441	657 519	6 176 440
Новые созданные или приобретенные активы	24 415 381	-	-	24 415 381
Начисление процентных доходов	3 972 866	(71 618)	(660 020)	3 241 228
Активы, которые были погашены	(13 132 710)	(287 486)	(227 156)	(13 647 352)
Активы, которые были проданы	-	-	(654 878)	(654 878)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(877 023)	877 023	-	-
Переводы в Этап 3	(2 056 533)	(196 244)	2 252 777	-
Списанные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	17 636 461	526 116	1 368 242	19 530 819

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2019 г.	(128 251)	(145 987)	(562 597)	(836 834)
Новые созданные или приобретенные активы	(766 071)	-	-	(766 071)
Начисление процентных доходов	(98 539)	(88 079)	(51 592)	(238 210)
Активы, которые были погашены	364 491	181 921	200 742	747 155
Активы, которые были проданы	-	-	536 813	536 813
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	27 518	(27 518)	-	-
Переводы в Этап 3	1 134 224	108 233	(1 242 457)	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 086 744)	(318 736)	(128 477)	(1 533 956)
Списанные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	(553 372)	(290 165)	(1 247 567)	(2 091 104)

15. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ОТ ПРОДАЖИ ПОРТФЕЛЕЙ

По состоянию на 31.12.2020 остаток дебиторской задолженности от продажи портфелей составил 3 097 260 тыс. тенге. Все продажи были осуществлены на рыночных условиях. Сроки погашения данной задолженности указаны в Примечании 22.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы с остаточной стоимостью 403 776 тыс. тенге на 31.12.2020 представляют собой расходы, связанные с закупкой и модификацией модулей программного обеспечения. До 2020 года Компания пользовалась программным обеспечением в аренду.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

17. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019
Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках	9-21%	20 608 653	11 216 719
Выпущенные облигации (KZT)	19%	3 835 159	-
Выпущенные облигации (USD)	9%	2 777 527	-
Банковские кредиты и кредитные линии	12-13,75%	1 159 737	1 419 496
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 25)	11,5-21,18%	2 605 215	1 354 189
Итого займы и кредиты		30 986 292	13 990 404
<i>Краткосрочная часть задолженности</i>		<i>7 174 507</i>	<i>6 819 377</i>
<i>Долгосрочная часть задолженности</i>		<i>23 811 785</i>	<i>7 171 027</i>

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

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

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

Информация о сроках погашения займов раскрыта в Примечании 26.

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2020 год	2019 год
Отложенный налог	73 462	(47 259)
Корпоративный подоходный налог	(762 994)	(213 424)
Итого	(689 532)	(260 683)

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:

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	3 083 767	1 409 364
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(616 753)	(281 873)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	(72 779)	21 190
	(689 532)	(260 683)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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

	31.12.2020	Признано в отчете о совокупном доходе на 31.12.2020	31.12.2019
Отложенные налоговые активы			
Деривативы	11 232	11 232	-
Кредиторская задолженность	99 851	99 851	-
Итого	111 083	111 083	-
Отложенные налоговые обязательства			
Кредиты клиентам	(109 244)	(27 788)	(81 456)
Основные средства и нематериальные активы	(8 733)	(8 733)	-
Займы и кредиты	(1 100)	(1 100)	-
Итого	(119 077)	(37 621)	(81 456)
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	(7 994)	73 462	(81 456)

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Компании составляет 1 120 151 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года (1 120 151 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года). По состоянию на 31.12.2020 года уставный капитал Компании полностью оплачен. В 2019 году были осуществлены взносы в уставный капитал в сумме 433 500 тыс. тенге.

20. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

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

	2020 год	2019 год
Первоначальная стоимость на 1 января	37 207	44 649
Изменение оценки	59 324	-
Начисление амортизации	(16 093)	(7 441)
Чистая балансовая стоимость на конец периода	80 438	37 207

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

	2020 год	2019 год
Обязательство по договорам аренды на 1 января	44 104	44 649
Изменение оценки	59 324	-
Процентный расход	14 020	8 744
Платежи	(27 565)	(9 289)
Обязательство по договорам аренды на конец периода	89 883	44 104

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2020 года представляют собой выданные займы связанным сторонам, дебиторскую задолженность со страховой компанией и задолженность контрагента по неперечисленным на счета Компании инвестициям на регулируемых инвестиционных площадках. Прочие активы по состоянию 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 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представляют собой финансовые обязательства.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

22. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	<u>31 декабря 2020</u>	<u>31 декабря 2019</u>
Кредиторская задолженность связанным сторонам (Примечание 25)	706 620	253 809
Авансы, полученные от клиентов	167 324	63 193
Маркетинговые услуги	75 442	13 454
Обязательства по налогам и сборам	44 951	3 791
Услуги андеррайтинга по выпуску облигаций	41 014	-
Задолженность по страховым премиям	21 149	17 987
Услуги по скорингу и верификации	16 094	5 776
Коллекторские услуги	12 559	3 233
Услуги по клиентской поддержке	7 151	1 784
Прочая кредиторская задолженность	42 119	14 697
Итого	<u>1 134 423</u>	<u>377 723</u>

23. ДЕРИВАТИВЫ

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

Приведенная ниже таблица показывает справедливую стоимость финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Признано как Актив	Валюта	Номинальная стоимость, тыс.	Курс	Срок	31.12.2020
Форвард на продажу RUB, на покупку EUR	EUR	20 000	75,81	Февраль 2021	1 746 045
Форвард на продажу KZT, на покупку EUR	EUR	15 000	533,82	Октябрь 2021	214 543
Форвард на продажу KZT, на покупку USD	USD	7 000	437,90	Июнь 2021	(11 141)

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Признано в совокупном доходе:		
Процентные доходы	13 006	-
Процентные расходы	1 500 300	422 518
Операционные расходы	292 860	251 946
Общехозяйственные и административные расходы	470 610	9 267
Прочие виды операций		
Поступление кредитов и займов, включая проценты (вкл. субординированные займы)	10 262 882	2 406 849
Погашение кредитов и займов, включая проценты	5 920 016	1 533 126

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Производные финансовые активы	1 949 446	-
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	2 145 573	-
Прочие активы	615 009	-
Субординированные займы	6 677 097	2 584 845
Займы и кредиты	2 605 215	1 371 339
Кредиторская задолженность	706 620	253 809

Кредиторская задолженность связанным сторонам представляет собой задолженность по комиссиям за валютные форварды, задолженность за услуги по размещению рекламы, консультационные услуги.

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. Компания имеет право по своему усмотрению приостанавливать выплаты основного долга и процентного долга в любой момент и на любой срок. Кроме того, Компания имеет право в одностороннем порядке продлить срок действия данных договоров. В течение 2020 года Компания привлекла дополнительные субординированные займы в сумме 3 922 325 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 97 млн тенге за 2020 год, 77 млн тенге за 2019 год.

25. 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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	31.12.2020	31.12.2019
Кредиты клиентам	34 937 534	17 439 715
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	3 097 260	-
Денежные средства и их эквиваленты	2 146 329	419 070
Депозиты	-	1 143 921
Прочие финансовые активы	1 021 800	203 533
Итого финансовые активы	41 202 923	19 206 239

Денежные средства и депозит

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

Кредитный портфель

Основными критериями оценки кредитов клиентам являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

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

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 2020 года:

(1) Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	26 152 433	(433 783)	25 718 650
Просроченные на срок 1-60 дней	2 645 263	(505 404)	2 139 859
Просроченные на срок 61-90 дней	710 994	(233 165)	477 829
Просроченные на срок более 90 дней	2 743 023	(1 648 664)	1 094 359
Итого основной долг	32 251 713	(2 821 016)	29 430 697
Проценты и прочие начисления	793 792	(120 000)	673 792
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	33 045 505	(2 941 016)	30 104 489

(2) Кредиты МСБ	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	4 261 984	(44 579)	4 217 405
Просроченные на срок 1-60 дней	384 763	(59 151)	325 612
Просроченные на срок 61-90 дней	111 735	(48 671)	63 064
Просроченные на срок более 90 дней	279 098	(145 756)	133 342
Итого основной долг	5 037 580	(298 157)	4 739 423
Проценты и прочие начисления	110 238	(16 616)	93 622
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	5 147 818	(314 773)	4 833 045

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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	15 160 443	(413 352)	14 747 091
Просроченные на срок 1-60 дней	931 677	(243 784)	687 893
Просроченные на срок 61-90 дней	290 611	(138 336)	152 276
Просроченные на срок более 90 дней	1 802 794	(1 128 150)	674 645
Итого основной долг	18 185 525	(1 923 621)	16 261 904
Проценты и прочие начисления	407 889	(121 024)	286 865
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	18 593 414	(2 044 645)	16 548 769

(2) Кредиты МСБ	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	839 804	(3 779)	836 025
Просроченные на срок 1-60 дней	41 526	(11 843)	29 684
Просроченные на срок 61-90 дней	11 130	(6 765)	4 366
Просроченные на срок более 90 дней	31 009	(20 714)	10 296
Итого основной долг	923 470	(43 100)	880 370
Проценты и прочие начисления	13 936	(3 359)	10 576
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	937 405	(46 459)	890 946

(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 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 год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	В течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2020						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 146 329	-	-	-	-	2 146 329
Производные финансовые активы	-	1 734 904	214 542	-	-	1 949 446
Кредиты клиентам (нетто)	2 095 785	6 101 674	7 230 471	19 509 604	-	34 937 534
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	110 000	2 956 339	30 921	-	-	3 097 260
Прочие финансовые активы	409 604	605 744	6 452	-	-	1 021 800
Итого финансовые активы	4 761 718	11 398 660	7 482 386	19 509 604	-	43 152 369
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	274 059	1 660 140	5 240 308	23 811 785	-	30 986 292
Кредиторская задолженность	303 891	775 754	54 778	-	-	1 134 423
Обязательства по аренде	1 574	8 251	10 796	54 963	14 299	89 883
Прочие финансовые обязательства	93 175	-	-	-	-	93 175
Итого финансовые обязательства	672 699	2 444 145	5 305 882	23 866 748	14 299	32 303 773
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020	4 089 019	8 954 515	2 176 505	(4 357 144)	(14 299)	10 848 596
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020	4 089 019	13 043 534	15 220 038	10 862 895	10 848 596	-

	В течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2019						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	419 070	-	-	-	-	419 070
Депозиты	-	1 143 921	-	-	-	1 143 921
Кредиты клиентам (нетто)	89 317	356 498	1 792 204	15 201 696	-	17 439 715
Прочие финансовые активы	203 534	-	-	-	-	203 534
Итого финансовые активы	711 921	1 500 419	1 792 204	15 201 696	-	19 206 240
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	503 965	1 733 870	3 518 184	8 187 951	46 435	13 990 404
Кредиторская задолженность	137 856	239 867	-	-	-	377 723
Обязательства по аренде	629	2 898	3 040	15 326	22 211	44 104
Прочие финансовые обязательства	194	90 118	16 802	-	-	107 114
Итого финансовые обязательства	642 644	2 066 753	3 538 026	8 203 277	68 646	14 519 345
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019	69 277	(566 333)	(1 745 822)	6 998 419	(68 646)	4 686 895
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019	69 277	(497 056)	(2 242 878)	4 755 541	4 686 895	-

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(с) Рыночный риск

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

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

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

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

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Курс доллара США к тенге, средний за период	413,4	382,9
Изменение среднего курса за период	8,0%	11,0%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(156 929)	81 641
Курс евро к тенге, средний за период	471,8	428,6
Изменение среднего курса за период	10,1%	5,4%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(761 301)	(457 966)
Курс рубля к тенге, средний за период	5,74	5,92
Изменение среднего курса за период	-3,1%	7,6%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	72 500	(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.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Общий долг	30 986 292	13 990 404
Денежные средства и эквиваленты	(2 146 329)	(419 070)
Депозит	-	(1 143 921)
Чистый долг	28 839 963	12 427 413
Капитал	10 803 399	4 316 912
Отношение капитала к чистому долгу	0,37	0,35

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Кредиты клиентам	34 937 534	17 439 715
Капитал	10 803 399	4 316 912
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,31	0,25

27. 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.

28. 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 2020 года

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

18 марта 2021 года Компания провела размещение облигаций с сроком обращения 3 года и купоном 18,5% годовых в первые 2 года, 18% годовых на 3-м году. Номинал облигаций — 1000 тенге, выплаты по купонам осуществляются ежемесячно, максимальный объем выпуска — 7 млрд. тенге. В течение марта было размещено ценных бумаг на 2.1 млрд.тенге.



Анна Максимова
Генеральный директор
30 мая 2021 года



Надежда Мартовская
Главный бухгалтер