

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

Финансовая отчетность

**за год, закончившийся 31 декабря 2020
года**

ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Содержание

3	Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
4	Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
5	Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
6	Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
7-31	Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

	Примечание	2020 год тыс. тенге	2019 год (пересмотренный*) тыс. тенге
ВЫРУЧКА		16 318 742	5 682 102
Процентные доходы	4	12 279 096	4 458 614
Услуги страхования и комиссионные доходы	5	3 337 344	807 707
Прочие доходы	6	702 302	415 781
ФИНАНСОВЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(11 413 951)	(3 704 119)
Процентные расходы	8	(4 819 814)	(1 572 015)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	14	(5 398 630)	(1 791 083)
Операционные расходы	9	(1 195 507)	(341 021)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		4 904 791	1 977 983
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 138 911)	(191 434)
Реклама и маркетинг	9	(960 229)	(29 348)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	11	302 565	(226 904)
Прочие расходы	7	(24 450)	(120 933)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		3 083 766	1 409 364
Расходы по налогу на прибыль	18	(689 532)	(260 683)
Чистая прибыль		2 394 234	1 148 681
Итого совокупный доход		2 394 234	1 148 681


 Анна Макашова
 Генеральный директор
 30 мая 2021 года


 Надежда Мартовская
 Главный бухгалтер

* Некоторые суммы, приведенные в этом столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2019 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых раскрыта в Примечании 3

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

		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года (пересмотренный*)	31 декабря 2018 года (пересмотренный*)
	Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс.тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	12	2 146 329	419 070	93 234
Депозиты	13	-	1 143 921	-
Производные финансовые инструменты	24	1 949 446	-	-
Кредиты клиентам	14	34 937 534	17 439 715	5 339 607
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	15	3 097 260	-	-
Основные средства и нематериальные активы	16	425 200	7 739	3 473
Активы в форме прав пользования	20	80 438	37 207	-
Отложенные налоговые активы		-	-	2 046
Текущие налоговые активы		72 307	-	-
Прочие активы	21	1 021 799	203 534	59 746
Итого активы		<u>43 730 313</u>	<u>19 251 186</u>	<u>5 498 105</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	17	30 986 292	13 990 404	5 208 176
Обязательства по налогу на прибыль		615 147	333 474	-
Отложенные налоговые обязательства	18	7 994	81 456	36 243
Кредиторская задолженность	22	1 134 423	377 723	86 533
Обязательства по аренде	20	89 883	44 104	-
Прочие обязательства	21	93 175	107 113	17 267
Итого обязательства		<u>32 926 914</u>	<u>14 934 274</u>	<u>5 348 219</u>
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	19	1 120 151	1 120 151	686 651
Субординированные займы	17	6 677 098	2 584 845	-
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		3 006 150	611 916	(536 765)
Итого капитал		<u>10 803 399</u>	<u>4 316 912</u>	<u>149 886</u>
Итого капитал и обязательства		<u>43 730 313</u>	<u>19 251 186</u>	<u>5 498 105</u>


 Анна Максимова
 Генеральный директор
 30 мая 2021 года


 Надежда Мартовская
 Главный бухгалтер

* Некоторые суммы, приведенные в этом столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2019 и за 2018 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых раскрыта в Примечании 3

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

	Примечание	Уставный капитал тыс. тенге	Субординированные займы тыс. тенге	Нераспределенная прибыль тыс. тенге	Итого капитал тыс. тенге
Остаток на 1 января 2018 года		323 650	-	(176 198)	147 452
Совокупный расход за год		-	-	(360 567)	(360 567)
Увеличение уставного капитала		363 001	-	-	363 001
Остаток на 31 декабря 2018 года (пересмотренный*)		686 651	-	(536 765)	149 886
Остаток на 1 января 2019 года		686 651	-	(536 765)	149 886
Совокупный доход за период		-	-	1 148 681	1 148 681
Увеличение уставного капитала	19	433 500	-	-	433 500
Субординированные займы	25	-	2 584 845	-	2 584 845
Остаток на 31 декабря 2019 года (пересмотренный*)		1 120 151	2 584 845	611 916	4 316 912
Остаток на 1 января 2020 года		1 120 151	2 584 845	611 916	4 316 912
Совокупный доход за период		-	-	2 394 234	2 394 234
Субординированные займы	25	-	4 092 253	-	4 092 253
Остаток на 31 декабря 2020 года		1 120 151	6 677 098	3 006 150	10 803 399




 Надежда Мартовская
 Главный бухгалтер

* Некоторые суммы, приведенные в этом столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2019 и за 2018 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых раскрыта в Примечании 3

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

		2020 год	2019 год (пересмотренный*)
	Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		3 083 767	1 409 364
<i>Корректировки:</i>			
Процентные расходы	8	4 819 814	1 572 015
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	14	5 217 148	1 791 083
Восстановление резерва в связи с продажей портфеля	14	(3 709 603)	(536 813)
Процентные доходы	4	(1 318 644)	419 422
Износ и амортизация		44 991	9 827
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	11	(302 565)	189 758
Прибыль до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		7 834 908	4 854 656
<i>Корректировки:</i>			
Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств		(123 603)	310 941
Изменение дебиторской задолженности и прочих активов		(949 894)	(143 788)
Чистые денежные средства от операционной деятельности, до изменений кредитного портфеля		6 761 411	5 021 809
Изменение кредитного портфеля		(22 268 596)	(14 011 113)
Доходы от продажи портфеля		1 053 035	150 000
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность		(14 454 150)	(8 839 304)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(446 360)	(6 652)
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		(446 360)	(6 652)
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов, нетто, за вычетом обеспечительного депозита	17	20 832 232	9 795 981
Проценты уплаченные	19	(4 204 462)	(1 057 689)
Вклады участников товарищества		-	433 500
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		16 627 770	9 171 792
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 727 260	325 836
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		419 070	93 234
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	12	2 146 329	419 070




 Надежда Мартовская
 Главный бухгалтер

* Некоторые суммы, приведенные в этом столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2019 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых раскрыта в Примечании 3