

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «Бастау Агро Финанс»**

Финансовая отчетность и аудиторское заключение  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Подтверждение руководства.....	5

### **Финансовая отчетность**

Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о совокупном доходе.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к финансовой отчетности.....	10

050036, Республика Казахстан  
г. Алматы, мкрн. Мамыр-4, д. 14


Тел +7 727 380 01 82  
+7 727 380 02 95  
Факс +7 727 380 01 57

Email office@uhy-kz.com  
Web www.uhy-kz.com

14, Mamyр-4, Almaty  
050036, Republic of Kazakhstan

Tel +7 727 380 01 82  
+7 727 380 02 95  
Fax +7 727 380 01 57

Email office@uhy-kz.com  
Web www.uhy-kz.com

  
Утверждено  
Генеральный директор Нургазиев Т.Е.  
(государственная лицензия МФЮ-2 №0000069 от 5.10.2010г.)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и Руководству ТОО «Микрофинансовая организация «Бастау Агро Финанс»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Бастау Агро Финанс»» (далее по тексту «Компания»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Казахстан и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели наибольшее значение для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### Ответственность руководства Компании за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность непрерывно продолжать свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, о существенных замечаниях по результатам аудита, а также о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все этические требования в отношении независимости и информировали эти лица обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

**Генеральный директор,  
Аудитор:**

Квалификационное свидетельство № 0318

От 02 мая 1997 года.

**Руководитель группы,  
Аудитор:**

Дата «14» февраля 2020 года.

РК., г. Алматы, мкр. Мамыр - 4, 14

**Т.Е.Нургазиев**

**С.А.Сейтагзимова**

**Подтверждение руководства  
об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период,  
закончившийся 31 декабря 2019 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Бастау Агро Финанс»», (далее «Компания»). ТОО «Микрофинансовая организация «Бастау Агро Финанс»» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств на 31 декабря 2019 года в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность, за период, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством ТОО «Микрофинансовая организация «Бастау Агро Финанс»» 14 февраля 2020 года.

Генеральный директор:



Олжас Келден



## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2019	2018, пересчитано*
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Долгосрочные активы</b>			
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	5	46 584	47 667
Задолженность по финансовому лизингу	6	15 429	18 052
Основные средства	7	16	33
Отложенный налоговый актив	25	640	-
<b>Итого долгосрочных активов</b>		<b>62 669</b>	<b>65 752</b>
<b>Краткосрочные активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8	32 008	98 929
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	5	422 343	31 476
Товарно-материальные запасы	9	51	7
Текущие налоговые активы	10	-	227
Прочие краткосрочные активы	11	3 371	361
<b>Итого краткосрочных активов</b>		<b>457 773</b>	<b>131 000</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>520 442</b>	<b>196 752</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Капитал</b>			
Уставной капитал	12	258 401	161 000
Нераспределенная прибыль	13	29 646	9 649
<b>Итого капитал</b>		<b>288 047</b>	<b>170 649</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Долгосрочные финансовые обязательства	14	7 609	15 168
Прочие долгосрочные обязательства	15	2 511	-
Отложенное налоговое обязательство	25	-	692
<b>Итого долгосрочных обязательств</b>		<b>10 120</b>	<b>15 860</b>
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	778	133
Краткосрочные финансовые обязательства	14	214 662	10 000
Обязательства по налогам	17	5 969	33
Обязательства по другим обязательным платежам	18	152	77
Краткосрочные оценочные обязательства	19	714	-
<b>Итого краткосрочных обязательств</b>		<b>222 275</b>	<b>10 243</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>520 442</b>	<b>196 752</b>

\* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2018 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых приводится в *Примечании 4* «Корректировки отдельных статей финансовой отчетности предыдущего периода».

Финансовая отчетность была утверждена руководством 14 февраля 2020 года и от имени руководства ее подписали:

Генеральный директор

  
 Oljas Kelden



Примечания на страницах с 10 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2019	2018, пересчитано*
Процентные доходы	20	51 325	10 317
Процентные расходы	21	(2 798)	(52)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>48 527</b>	<b>10 265</b>
Резерв под обесценение займа	22	(1 482)	(1 373)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение</b>		<b>47 045</b>	<b>8 892</b>
Доходы по государственным субсидиям		-	3 000
Доходы по услугам и комиссии		3 104	-
Штрафы, пени, неустойки по выданным займам		4 239	541
Резервы по денежным средствам и вкладам	22	(1 864)	(47)
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>5 479</b>	<b>3 494</b>
Прочие финансовые доходы/расходы (нетто)	23	(2 408)	4 884
Операционные расходы	24	(24 025)	(6 660)
Прочие не операционные расходы		(13)	-
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>26 078</b>	<b>10 610</b>
Подоходный налог	25	(6 081)	(692)
<b>Итоговая прибыль (убыток) за период</b>		<b>19 997</b>	<b>9 918</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>19 997</b>	<b>9 918</b>

\* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2018 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых приводится в *Примечании 4* «Корректировки отдельных статей финансовой отчетности предыдущего периода».

Генеральный директор



Олжас Келден

Примечания на страницах с 10 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Прим.	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2017 года		35 600	-	(567)	35 033
Изменения в учетной политике		-	-	-	-
<b>Пересчитанное сальдо</b>		<b>35 600</b>	-	<b>(567)</b>	<b>35 033</b>
Прибыль / убыток за период		-	-	8 436	8 436
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Дивиденды		-	-	-	-
Эмиссия акций и прочие операции с собственниками		125 400	-	-	125 400
<b>Сальдо на 31 декабря 2018 года</b>	13-14	<b>161 000</b>	-	<b>7 869</b>	<b>168 869</b>
Прибыль / убыток за период		-	-	19 997	19 997
Корректировки прошлых лет*		-	-	1 780	1 780
Дивиденды		-	-	-	-
Эмиссия акций и прочие операции с собственниками		97 401	-	-	97 401
<b>Сальдо на 31 декабря 2019 года</b>	13, 14	<b>258 401</b>	-	<b>29 646</b>	<b>288 047</b>

\* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2018 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых приводится в *Примечании 4 «Корректировки отдельных статей финансовой отчетности предыдущего периода»*.

Генеральный директор



  
 Олжас Келден

*Примечания на страницах с 10 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*





## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
<b>Движение денег от операционной деятельности:</b>		
Поступление денежных средств, всего, в том числе:	249 087	88 715
Процентные доходы по депозитам	1 532	1 238
Займы погашенные краткосрочные – основной долг	187 755	69 562
Займы погашенные – финансовый лизинг	4 264	727
Займы погашенные долгосрочные – основной долг	13 597	1 205
Процентные доходы по займам выданным	37 007	7 689
Прочие операционные доходы полученные	4 932	3 541
Авансы полученные	-	4 753
Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	606 045	180 229
Займы выданные – краткосрочные	567 033	101 385
Займы выданные – долгосрочные	12 000	48 158
Платежи поставщикам за товары и услуги	41	37
Авансы выданные	597	24 779
Выплаты по заработной плате	16 402	4 269
Выплаты вознаграждения по займам	2 603	-
Корпоративный подоходный налог и другие платежи в бюджет	6 558	1 538
Прочие выплаты	811	63
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(356 958)</b>	<b>(91 514)</b>
<b>Движение денег от инвестиционной деятельности:</b>		
Поступление денежных средств, всего, в том числе:	250 000	-
Реализация основных средств	-	-
Получение и погашение займов, предоставленных другим организациям	250 000	-
Прочие поступления	-	-
Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	57 500	44
Приобретение основных средств	-	-
Приобретение нематериальных активов	-	-
Предоставление займов другим организациям и погашение	57 500	-
Прочие выплаты	-	-
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>192 500</b>	<b>(44)</b>
<b>Движение денег от финансовой деятельности</b>		
Поступление денежных средств, всего, в том числе:	130 401	155 400
Эмиссия акций и других ценных бумаг	97 401	125 400
Получение займов	33 000	30 000
Прочие поступления	-	-
Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	31 000	-
Погашение займов	31 000	-
Выплата дивидендов	-	-
Прочие выплаты	-	-
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>99 401</b>	<b>155 400</b>
Влияние обменных курсов валют к тенге	-	-
Влияние оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(1 911)	(47)
<b>Итого: Увеличение + / - уменьшение денежных средств</b>	<b>(65 057)</b>	<b>63 842</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	98 976	35 134
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	32 008	98 929

Генеральный директор



Олжас Келден



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Финансовая отчетность ТОО «Микрофинансовая организация «Бастау Агро Финанс»» (далее «Компания») за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена к выпуску 14 февраля 2020 года.

ТОО «Микрофинансовая организация «Бастау Агро Финанс»» перерегистрировано Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы 25 декабря 2019 года, дата первичной регистрации 26 мая 2017 года. БИН 910 740 000 153, свидетельство о постановке на регистрационный учет по НДС серия 60001 № 1199312 от 17 апреля 2018 года.

Уведомление за № KZ22VGY00000365 выдано 21 декабря 2017 года Национальным Банком РК о включении Компании в реестр микрофинансовых организаций за № 05.17.014 от 21.12.2017г.

Компания имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. Офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, проспект Абылай Хана, дом 135, офис 309.

Основной целью деятельности Компании является получение чистого дохода от уставной деятельности.

Предметом деятельности Компании согласно Уставу является:

- Предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам, с обеспечением либо без обеспечения, в том числе принимать в залог под предоставленный микрокредит имущество, в порядке и на условиях, установленных законодательством РК;
- Привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) и грантов от резидентов и нерезидентов РК;
- Размещение временно свободных активов на депозитах банков второго уровня и другими способами, не противоречащими законодательству РК;
- Пользование и распоряжение залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита в порядке, предусмотренным действующим законодательством РК;
- Приобретение акций и долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрокредитных организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность;
- Реализация собственного имущества;
- Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- Сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- Реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовой организации на любых видах носителей информации;
- Заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов РК в качестве страхового агента;
- Осуществление функций агента-эмитента электронных денег в соответствии с законодательством РК;
- Заключение на организованном рынке ценных бумаг сделок с производными финансовыми инструментами, совершаемых в целях хеджирования;
- Осуществление лизинговой деятельности.

Компания не имеет представительств и филиалов.

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****Заявление о соответствии**

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

**Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в большей степени зависит от этих реформ и разработок, эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринятых правительством.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане (продолжение)**

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынка капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и более жесткие условия кредитования в Казахстане.

В связи с этим, Компания реализует стратегию независимости от политики государственных органов и положения дел в банковском секторе путем построения экосистемы с минимизацией воздействия внешних факторов, в том числе за счет:

- исследования и анализа трендов рынка (в том числе сфер хозяйствования заемщиков);
- определения целевого сегмента бизнес-клиентов преимущественно производящих сельскохозяйственную продукцию ориентированную на экспорт и пользующуюся значительным спросом;
- построения цепи поставщиков и потребителей;
- воздержания от финансирования в казахстанских банках;
- отказа от потребительского кредитования (с целью исключения рисков снижения платежеспособности населения).

Руководство Компании уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Компании в существующих условиях. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

**Принцип непрерывной деятельности**

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, что предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности. Способность Компании продолжать деятельность в качестве действующего предприятия в большей степени зависит от спроса данных видов услуг, конкурентоспособности и способности заемщиков возвращать полученные ссуды. Для осуществления предмета, функций и задача Компании планируется расширение сфер деятельности согласно Уставу, увеличение объемов оказываемых услуг, реализация совместных проектов и осуществление видов деятельности по профилю Товарищества.

Руководство считает, что финансовое положение Компании позволяет продолжать деятельность в обозримом будущем. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не отражает какие-либо корректировки, которые могли бы потребоваться, если бы Компания не смогла придерживаться принципа непрерывной деятельности.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге, и эта же валюта является функциональной для Компании и в ней представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представлены в тенге и округлены до (ближайшей) тысячи.

**Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношения к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчетные оценки и основные допущения рассмотрены на основании непрерывности деятельности. Изменения бухгалтерских расчетов отражаются в том периоде, в котором эти изменения произошли.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.

**Резервы**

Компания создает резервы на сомнительную дебиторскую задолженность, авансы уплаченные и прочие текущие активы. При оценке сомнительных счетов необходимо принимать во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности клиента. Изменения в экономике, промышленности или специфических условиях клиента могут потребовать корректировки резерва на сомнительные счета, признанные в финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений (продолжение)***Налогообложение*

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные сферы несоблюдения налогового законодательства, которые Компания не может оспорить или не считает, что она сможет успешно обжаловать, если дополнительные налоги будут начислены налоговыми органами. Такое определение требует вынесения существенных суждений и может изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах и текущего результата осуществляемой налоговыми органами проверки на соответствие.

*Полезный срок службы основных средств*

Срок полезной службы определяется с точки зрения предполагаемой полезности актива. Политика Компании по управлению активами предусматривает выбытие активов по истечении определенного времени или после потребления определенной доли будущих экономических выгод, заключенных в активах. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы с аналогичными активами. Компания оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств, по меньшей мере, на конец каждого финансового года, и, если ожидания отличаются от ранее сделанных оценок, то изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в примечании 3. Эти положения учетной политики применялись последовательно, вступивших в силу 01 января 2019 года или после этой даты.

**Изменения в учетной политике***Принятые стандарты и интерпретации*

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определения наличия в соглашениях признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Компания применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода с 01 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Компания решила использовать упрощение практического характера, позволяющее применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Компания также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя два вида аренды: операционную и финансовую. Учитывая это, Компания выполнила оценку по договорам операционной аренды, в которых выступает как арендодатель, и полагает, что новый стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность, так как срок аренды не превышает 12 месяцев.

*Новые стандарты и интерпретации*

Компания не применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)***Новые стандарты и интерпретации (продолжение)*

Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения ил поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций».
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости».
- КРМСФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вводится с 01.01.2021 года.

Компания не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов и интерпретаций, окажет значительное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании.

**Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за исключением расходов на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает стоимость запасных частей к машинам и оборудованию в момент возникновения таких затрат, в случае, если выполняются критерии их признания.

Первоначальная стоимость основных средств включает цену приобретения, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, а также любые расходы, напрямую связанные с приведением активов в рабочее состояние и доставкой на место предполагаемого использования.

Начисление амортизации производится **прямолинейным** методом списания стоимости с использованием следующих сроков полезного использования:

Амортизационная группа	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и периферия	3
Офисная мебель и оборудование	5

Расходы, понесенные после того, как активы были введены в эксплуатацию, такие как затраты на текущий ремонт, техническое обслуживание и капитальный ремонт, обычно признаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором такие расходы были понесены. Расходы, которые привели к увеличению будущих экономических выгод, которые, как ожидается, будут получены от использования объекта основных средств сверх первоначально оцененной стандартной производительности (увеличение срока полезной службы, мощности и т.д.), капитализируются, как дополнительная стоимость основных средств.

Прекращение признания основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающий в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе за отчетный год, в котором произошло прекращение признания актива.

Остаточная стоимость актива, срок полезного использования и методы амортизации пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого финансового года,

При продаже или выбытии активов их стоимость и накопленный износ исключаются из отчетности, а любой доход или расход, возникающие в результате их выбытия, включаются в отчет о совокупном доходе.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Компании ежегодно проводится инвентаризация основных средств.

**Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

- Либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- Либо в условиях отсутствия основного рынка на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства. При этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- 1-й уровень – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- 2-й уровень – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- 3-й уровень – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

**Признание процентного дохода***Метод эффективной процентной ставки*

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, она признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая предоплату, штрафные проценты и сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «процентного и аналогичного дохода».

*Процентный и аналогичный доход*

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, и следовательно, относится к

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****Признание процентного дохода (продолжение)**

уровню 3, Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

**Финансовые инструменты***Первоначальное признание*

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

*Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств*

Компания классифицирует все свои финансовые активы, займы выданные и задолженность по финансовому лизингу на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, а именно займы полученные, оцениваются по амортизированной стоимости.

**Финансовые активы и финансовые обязательства***Средства в банках, кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Компания оценивает средства банков, кредиты и займы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- 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.

*Заемные средства*

После первоначального признания заемные средства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС

*Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств*

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания.

**Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств***Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента*

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (ПСКО) активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****Прекращение признания, не связанное с существенной модификацией***Финансовые активы*

Компания прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива.

*Финансовые обязательства*

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

**Обесценение финансовых активов (политика, применяемая с 1 января 2018 г.)***Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков*

МСФО (IFRS) 9 внедряет модель прогнозных ОКУ вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Компания признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами».

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, возможных 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 базового 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 ею кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### *Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков (продолжение)*

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

#### *Расчет ожидаемых кредитных убытков*

Компания рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> 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)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> 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, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Компания рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический, умеренно пессимистический (пессимистический 1) и крайне пессимистический (пессимистический 2). Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт, в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива. Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

#### **Оценка обеспечения**

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Компания стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как денежные средства, гарантии, недвижимость, запасы, прочие механизмы повышения кредитного качества. Обеспечение, кроме случаев, когда на него было обращено взыскание, не отражается в отчете о финансовом положении Компании. Однако справедливая стоимость обеспечения учитывается при определении ОКУ. Как правило, она оценивается по крайней мере при заключении договора и переоценивается ежегодно.

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

#### **Учет лизинговых операций**

Лизинговые операции, осуществляемые Компанией, классифицируются как финансовая или операционная аренда на дату его заключения согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Аренда классифицируется в качестве финансовой аренды, если передаются практически все риски и вознаграждения, сопряженные с правом собственности. При этом право собственности на объект аренды может, как перейти арендатору, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Индикаторами классификации в качестве финансовой аренды являются:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; либо
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Компания, как лизингодатель, отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных займов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Компания отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Компании в финансовую аренду.

#### **Торговая и прочая кредиторская задолженность**

Обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженностью учитываются по первоначальной стоимости, являющейся справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары и услуги, независимо от того были ли выставлены счета Компании.

Доходы и расходы признаются в прибылях и убытках периода тогда, когда прекращается признание кредиторской задолженности или признается ее обесценение, а также в процессе амортизации.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают средства в банках.

#### **Товарно-материальные запасы**

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной и в нее включаются затраты на приобретение, производство или конверсионные затраты и прочие затраты, связанные с доставкой запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние.

Запасы сырья и материалов учитываются по суммам, которые не превышают ожидаемых сумм, возмещаемых в ходе обычной деятельности.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана достоверная оценка суммы такого обязательства. Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки и, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как финансовые затраты.

#### **Вознаграждения работникам**

##### *Система оплаты труда*

Компания самостоятельно определяет формы и систему оплаты труда, предусматривает в трудовых контрактах и штатных расписаниях размеры тарифных ставок и окладов, рассматривая при этом государственные тарифы как минимальную гарантию оплаты труда работников и специалистов соответствующей квалификации. Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Правилами оплаты труда Компании и действующим законодательством Республики Казахстан.

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

#### **Вознаграждения работникам (продолжение)**

##### *Пенсионные отчисления*

В соответствии с государственной программой пенсионного обеспечения Республики Казахстан, Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в Единый Накопительный Пенсионный Фонд.

Компания не имеет обязательств по выплатам работникам после их выхода на пенсию, которые требуют начисления.

##### *Социальное обеспечение*

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении Компания обязана уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования.

Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов только на выплату пособий по стойкой утрате трудоспособности и потере работы, а также за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

#### **Признание расходов**

Расходы признаются в момент возникновения и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся на основе принципа начисления.

#### **Подходный налог**

Подходный налог за год включает текущий подходный налог и отсроченный налог. Подходный налог отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением того объема, в котором он относится к статьям, непосредственно отнесенным на капитал, и в этом случае, он признается в капитале.

Текущие расходы по налогу, это ожидаемый налог к уплате по налогооблагаемому доходу за год и любые корректировки в отношении налога к уплате в отношении предыдущих лет.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отсроченные налоги определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности, за исключением возникновения отсроченного подходного налога в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая, в момент ее совершения не оказывает влияния на бухгалтерский доход или налоговый доход или убыток. Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует значительная вероятность получения налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму вычитаемых временных разниц. Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе налоговых ставок, которые действовали или практически были введены в действие на отчетную дату.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал признаётся по первоначальной стоимости.

#### **Условные активы и условные обязательства**

Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Когда реализация дохода является бесспорной, тогда соответствующий актив не является условным активом и учитывается соответствующим образом.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности, но раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с оттоком экономических выгод, становится вероятной.

#### **События после отчетной даты**

События, наступившие по окончании отчетного года, представляющие доказательство условий, которые существовали на дату подготовки отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к отчетности, если они являются существенными.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 4. КОРРЕКТИРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

После выпуска финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Компания тщательно проанализировала и выявила ошибки в отчете о финансовом положении, отчете о совокупном доходе и отчете об изменениях капитала, относящиеся к предыдущим периодам.

Руководство приняло решение для более полного понимания:

- Исправить некорректные проводки по начислению вознаграждения по полученным займам, выданным займам и депозитам;
- Исправить некорректные проводки по доначислению КПП за предыдущие периоды;
- Исправить другие некорректные проводки, допущенные при составлении отчетности.

В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее.

Следующие перегруппировки и корректировки не влияют на бухгалтерский баланс, отчет о совокупном доходе и, таким образом, руководство считает, что нет необходимости представлять дополнительные отчеты о финансовом положении, совокупном доходе и соответствующие примечания.

#### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Статьи финансовой отчетности	Примечание	До корректировок	Корректировка	Пересчитано
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	5	47 667	-	47 667
Задолженность по финансовому лизингу	6	18 207	(155)	18 052
Основные средства	7	34	(1)	33
<b>Итого долгосрочных активов</b>		<b>65 908</b>	<b>(156)</b>	<b>65 752</b>
<b>II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и эквиваленты	8	98 908	21	98 929
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	5	31 305	171	31 476
Товарно-материальные запасы	9	-	7	7
Текущие налоговые активы	10	-	227	227
Прочие краткосрочные активы	11	334	27	361
<b>Итого краткосрочных активов</b>		<b>130 547</b>	<b>453</b>	<b>131 000</b>
<b>БАЛАНС</b>		<b>196 455</b>	<b>297</b>	<b>196 752</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>III. КАПИТАЛ</b>				
Уставный (акционерный) капитал	12	161 000	-	161 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	13	7 869	1 780	9 701
<b>Итого капитал</b>		<b>168 869</b>	<b>1 780</b>	<b>170 649</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Долгосрочные финансовые обязательства	14	15 116	52	15 168
Отложенное налоговое обязательство	25	692	-	692
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>15 808</b>	<b>52</b>	<b>15 860</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	10 051	(9 918)	133
Краткосрочные финансовые обязательства	14	-	10 000	10 000
Обязательства по налогам	17	1 351	(1 318)	33
Обязательства по другим обязательным платежам	18	-	77	77
Прочие краткосрочные обязательства		376	(376)	-
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>11 778</b>	<b>(1 535)</b>	<b>10 243</b>
<b>БАЛАНС</b>		<b>196 455</b>	<b>297</b>	<b>196 752</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

**4. КОРРЕКТИРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
 ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА (продолжение)**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

<i>В тысячах тенге</i>	Примечание	До корректировок	Корректи- ровка	Пересчитано
Процентные доходы	20	10 725	(408)	10 317
Процентные расходы	21	(254)	202	(52)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>10 471</b>	<b>(206)</b>	<b>10 265</b>
Резерв под обесценение займа	22	(1 373)	-	(1 373)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение</b>		<b>9 098</b>	<b>(206)</b>	<b>8 892</b>
Доходы по государственным субсидиям		<b>3 000</b>	-	3 000
Доходы по услугам и комиссии				-
Штрафы, пени, неустойки по выданным займам		-	541	541
Резервы по денежным средствам и вкладам	22	(47)	-	(47)
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>2 953</b>	<b>541</b>	<b>3 494</b>
Финансовые доходы/расходы (нетто)	23	5 087	(203)	4 884
Операционные расходы	24	(5 835)	(825)	(6 660)
Прочие не операционные расходы		(824)	824	-
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>10 479</b>	<b>131</b>	<b>10 610</b>
Подходный налог	25	(2 043)	1 351	(692)
<b>Итоговая прибыль (убыток) за период</b>		<b>8 436</b>	<b>1 482</b>	<b>9 918</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		-	-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>8 436</b>	<b>1 482</b>	<b>9 918</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

**5. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ**

<i>В тысячах тенге</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Долгосрочные займы</b>		
<b>Просроченные долгосрочные займы, всего:</b>	<b>16 997</b>	<b>16 824</b>
В том числе:		
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам на погашение задолженности	5 109	6 107
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам на развитие растениеводства	12 979	10 846
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам на развитие животноводства	100	-
Резервы по займам предоставленным клиентам ( <i>Примечание 22</i> )	(1 191)	(129)
<b>Не просроченные долгосрочные займы, всего:</b>	<b>27 168</b>	<b>30 000</b>
В том числе:		
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам на развитие растениеводства	10 138	22 000
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам на развитие животноводства	5 600	8 000
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам на пополнение оборотных средств	11 430	-
<b>Дебиторская задолженность по начисленным процентам по займам, всего:</b>	<b>2 419</b>	<b>843</b>
В том числе:		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам по займам предоставленным на погашение задолженности	502	85
Дебиторская задолженность по начисленным процентам по займам предоставленным на развитие растениеводства	1 836	745
Дебиторская задолженность по начисленным процентам по займам предоставленным на развитие животноводства	81	13
<b>Итого долгосрочные займы, предоставленные клиентам</b>	<b>46 584</b>	<b>47 667</b>
<b>Краткосрочные займы</b>		
<b>Просроченные краткосрочные займы, всего:</b>	<b>30 000</b>	<b>16 146</b>
В том числе:		
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам на развитие растениеводства	26 000	12 473
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам на пополнение оборотных средств	4 000	-
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам на погашение задолженности	-	4 000
Резервы по займам предоставленным клиентам ( <i>Примечание 22</i> )	-	(327)
<b>Не просроченные краткосрочные займы, всего:</b>	<b>381 100</b>	<b>14 875</b>
В том числе:		
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам на развитие растениеводства	50 613	-
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам на пополнение оборотных средств	330 487	15 350
Резервы по займам предоставленным клиентам ( <i>Примечание 22</i> )	-	(475)
<b>Дебиторская задолженность по начисленным процентам по займам, всего:</b>	<b>11 243</b>	<b>455</b>
В том числе:		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам по займам предоставленным на развитие растениеводства	4 551	444
Дебиторская задолженность по начисленным процентам по займам предоставленным на пополнение оборотных средств	6 692	11
<b>Итого краткосрочные займы, предоставленные клиентам</b>	<b>422 343</b>	<b>31 476</b>

В соответствии с классификацией финансовых активов с учетом текущих рейтингов, займы классифицируются «без рейтинга». Более подробная информация предоставлена в *Примечании 29* по ссудному портфелю.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 6. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	14 022	18 286
Вознаграждения к получению	560	208
Минус резервы под ОКУ (Примечание 22)	(1 664)	(442)
Незаработанный финансовый доход (Примечание 15)	2 511	-
	<b>15 429</b>	<b>18 052</b>

Займы были выданы сроком на 37 месяцев по комплектующим системам орошения:

№ договора	Дата выдачи	Сумма выданная	Сумма погашенная	Сумма ОД на просрочке	Остаток основного долга (непросроченная часть)
Договор финансового лизинга № ДФЛ-02				-	9 949
Договор финансового лизинга № ДФЛ-04				1 673	2 400
				<b>1 673</b>	<b>12 349</b>

Ниже представлен анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду:

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Платежи к получению по финансовому лизингу, всего:	14 022	18 286
В том числе: менее 1 года	8 137	5 937
От 1 года до 2 лет	5 885	6 464
От 2 до 3 лет	-	-
От 3 до 4 лет	-	-
От 4 до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Незаработанный финансовый доход	2 511	-
Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
Чистая инвестиция в аренду	16 533	18 286
Резерв под обесценение (Примечание 22)	(1 664)	(442)
Дебиторская задолженность по аренде	14 869	17 844
Вознаграждения к получению	560	208
	<b>15 429</b>	<b>18 052</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

#### а) Первоначальная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	44	44
Ввод в эксплуатацию с НДС, ТМЗ	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	-	-	-	-	44	44
Поступления	-	-	-	-	-	-
Ввод в эксплуатацию с НДС, ТМЗ	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	-	-	-	-	44	44

#### б) Накопленный износ

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
<b>Накопленный износ на 31 декабря 2017 года</b>	-	-	-	-	-	-
Отчисления на износ	-	-	-	-	(11)	(11)
Износ по выбытиям	-	-	-	-	-	-
<b>Накопленный износ на 31 декабря 2018 года</b>	-	-	-	-	(11)	(11)
Отчисления на износ	-	-	-	-	(17)	(17)
Износ по выбытиям	-	-	-	-	-	-
<b>Накопленный износ на 31 декабря 2019 года</b>	-	-	-	-	(28)	(28)

#### в) Остаточная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
По первоначальной стоимости	-	-	-	-	44	44
Накопленный износ	-	-	-	-	(11)	(11)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	-	-	-	-	33	33
По первоначальной стоимости	-	-	-	-	44	44
Накопленный износ	-	-	-	-	(28)	(28)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	-	-	-	-	16	16

Основные средства в залоге не состоят.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Денежные средства на текущем расчетном счете в национальной валюте в банках:	9 019	76
В том числе: АО «Нурбанк»	9 019	76
Денежные средства на вкладах в тенге, в том числе:	24 900	98 900
АО «Нурбанк»	24 900	98 900
Минус резерв под обесценение вклада (Примечание 22)	(1 911)	(47)
<i>Чистый остаток денежных средств на вкладе</i>	<b>22 989</b>	<b>98 853</b>
	<b>32 008</b>	<b>98 929</b>

На 31 декабря 2019 года текущие счета были беспроцентными.

Депозит был размещен по договору банковского вклада «Удобный» № 01-19/79-0038 от 06 ноября 2019 года сроком на 12 месяцев под 7,25% годовых с частичным изъятием и пополнением.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	Рейтинг	2019	2018
<i>Не просроченные, но обесцененные</i>			
В том числе:			
АО «Нурбанк»	Standard & Poor's: B- /негативный/, ВВ(kaz)	22 989	98 853
		<b>22 989</b>	<b>98 853</b>

На 31 декабря все остатки по вкладам в банках пересчитаны согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

### 9. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Сырье и материалы	7	7
Товары	-	44
	<b>7</b>	<b>51</b>

Запасы не обременены и не обесценены.

### 10. ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Корпоративный подоходный налог (КПН)	-	227
	<b>-</b>	<b>227</b>

### 11. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	679	61
Краткосрочные авансы выданные	308	300
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	2 384	-
	<b>3 371</b>	<b>361</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2018 года единственным участником Компании являлся ТОО «Алем Агро Холдинг». Размер Уставного капитала составлял 161 000 тыс. тенге.

Уставный капитал сформирован полностью, на 31 декабря 2019 года доли участия, состав и суммы в уставном капитале изменились.

В течение отчетного периода уставный капитал был увеличен до 230 000 млн тенге и поменялся участник Компании – ТОО «QADAM Group (Кадам Групп)». Увеличение уставного капитала Компании посредством уведомительного характера было проведено Некоммерческим Акционерным Обществом «Государственная корпорация «Правительство для граждан» 25 декабря 2019 года.

Согласно решению единственного участника от 31 декабря 2019 года, уставный капитал был увеличен до 258 401 тыс. тенге.

Процедура увеличения уставного капитала путем уведомительного характера в уполномоченные органы была проведена 07 февраля 2020 года (Примечание 29).

### 13. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

<i>В тысячах тенге</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Нераспределенная прибыль/убыток на начало года	<b>9 649</b>	(266)
Прибыль/убыток отчетного года	<b>19 997</b>	9 915
	<b>29 646</b>	<b>9 649</b>

### 14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тысячах тенге</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Долгосрочные финансовые обязательства</b>		
В том числе:		
Долгосрочные займы в тенге	10 000	20 000
Дисконт по займу	(5 087)	(5 087)
Амортизация дисконта	2 611	203
<i>Итого чистая задолженность</i>	<b>7 524</b>	<b>15 116</b>
Краткосрочные вознаграждения к выплате	85	52
<b>Итого долгосрочные займы полученные</b>	<b>7 609</b>	<b>15 168</b>
<b>Краткосрочные финансовые обязательства</b>		
В том числе:		
Краткосрочные займы в тенге	12 000	-
Краткосрочные вознаграждения к выплате	162	-
<i>Итого чистая задолженность</i>	<b>12 162</b>	-
Текущая часть долгосрочных обязательств	10 000	10 000
Прочие краткосрочные финансовые обязательства (Примечание 26)	192 500	-
<b>Итого краткосрочные займы, предоставленные клиентам</b>	<b>214 662</b>	<b>10 000</b>

Компанией были получены займы от АО «Аграрная кредитная компания».

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Информация по полученным траншам в рамках открытой кредитной линии представлена ниже, в тысячах тенге:

Рамочное соглашение об открытии кредитной линии	21-АЛМ-ДКЗ
Валюта займа	KZT
Дата получения займа	13.11.2018
Дата возврата займа	13.11.2021
Процентная ставка вознаграждения	2
Эффективная ставка вознаграждения	2,01
Цель привлечения займа	Производство и переработка сельхозпродукции; Кредитование сельскохозяйственных кооперативов, направленных на организацию сервисно- заготовительных услуг по мясной, молочной и плодоовощной продукции; Несельскохозяйственный бизнес в сельской местности; Финансирование участников якорной кооперации
Сумма основного долга в тенге получено	30 000
Сумма основного долга в тенге погашено	10 000
Остаток ссудной задолженности	20 000
Рамочное соглашение об открытии кредитной линии	1585-ЦА-АК
Валюта займа	KZT
Дата получения займа	12.06.2019
Дата возврата займа	01.05.2020
Процентная ставка вознаграждения	15
Эффективная ставка вознаграждения	16,07
Цель привлечения займа	Для последующего финансирования конечных заёмщиков на пополнение оборотных средств
Сумма основного долга в тенге получено	33 000
Сумма основного долга в тенге погашено	21 000
Остаток ссудной задолженности	10 000

Прочие краткосрочные финансовые обязательства представлены соглашениями о предоставлении безвозмездной финансовой помощи от ТОО «Алем-Агро LTD».

№ соглашения	Дата выдачи	Дата возврата	Сумма выданная	Сумма погашенная	Остаток на 31.12.2019г
Соглашение о предоставлении финансовой помощи (Примечание 26)			120 000	-	120 000
			30 000	(30 000)	-
			100 000	(27 500)	72 500
			<b>250 000</b>	<b>(57 500)</b>	<b>192 500</b>

### 15. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тысячах тенге	2019	2018
Доходы будущих периодов (Примечание 6)	2 511	-
	<b>2 511</b>	

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 16. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Торговая кредиторская задолженность	-	6
Задолженность по оплате труда	599	82
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	179	45
	<b>778</b>	<b>133</b>

Справедливая стоимость торговой кредиторской задолженности равна балансовой стоимости.

Расшифровка торговой кредиторской задолженности в разрезе поставщиков:

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
В том числе: «Государственное Кредитное Бюро»		

### 17. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Корпоративный подоходный налог к уплате	5 636	-
Индивидуальный подоходный налог	137	20
Социальный налог	196	13
	<b>5 969</b>	

### 18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Обязательства по пенсионным отчислениям	105	
Обязательства по социальным отчислениям	17	
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	30	
	<b>152</b>	

### 19. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Резервы по отпускам работников	714	-
	<b>714</b>	

### 20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Доходы по займам выданным	47 469	8 358
Доходы по депозитам	1 532	1 015
Доходы по финансовому лизингу	2 324	944
	<b>51 325</b>	<b>10 317</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 21. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Расходы по вознаграждениям по долгосрочному займу	628	
Расходы по вознаграждениям по краткосрочному займу	2 170	
	2 798	

### 22. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЗАЙМА

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
<b>По долгосрочным займам</b>		
<i>Резерв под обесценение на 1 января</i>	(129)	-
Ассигнования на резервы (провизии) по долгосрочным займам	(1 062)	(129)
Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по долгосрочным займам	-	-
<b>Сальдо резервов на конец 31 декабря</b>	<b>(1 191)</b>	<b>(129)</b>
<b>По краткосрочным займам</b>		
<i>Резерв под обесценение на 1 января</i>	(802)	-
Ассигнования на резервы (провизии) по краткосрочным займам	-	(802)
Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по краткосрочным займам	802	-
<b>Сальдо резервов на конец 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>(802)</b>
<b>По финансовому лизингу</b>		
<i>Резерв под обесценение на 1 января</i>	(442)	-
Ассигнования на резервы (провизии) по финансовому лизингу, предоставленным клиентам	(1 658)	(442)
Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по финансовому лизингу, предоставленным клиентам	436	-
<b>Сальдо резервов на конец 31 декабря</b>	<b>(1 664)</b>	<b>(442)</b>
<b>По денежным вкладам</b>		
<i>Резерв под обесценение на 1 января</i>	(47)	-
Ассигнования на резервы (провизии) по денежным вкладам	-	(47)
Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по денежным вкладам	(1 864)	-
<b>Сальдо резервов на конец 31 декабря</b>	<b>(1 911)</b>	<b>(47)</b>
<b>Резервы на 31 декабря</b>	<b>(4 766)</b>	<b>(1 420)</b>

### 23. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ (НЕТТО)

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Доходы от изменения стоимости финансовых инструментов – признание дисконта	-	5 087
Расходы от изменения стоимости финансовых инструментов – амортизация дисконта	(2 408)	(203)
	(2 408)	4 884

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Начисления по заработной плате и затраты на персонал	20 032	5 298
Отчисления от заработной платы и прочие налоги, платы	1 950	540
Амортизация	18	10
Банковские услуги	280	169
Командировочные расходы	340	29
Резервы по отпускам	713	-
Услуги по автоматизации	300	-
Услуги по предоставлению отчетов	33	-
Административные услуги, не относимые на вычеты	318	-
Прочие расходы	41	72
	<b>24 025</b>	<b>6 660</b>

### 25. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Расходы по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
Расходы по текущему корпоративному налогу	7 413	-
Отложенное налоговое обязательство/актив по подоходному налогу	(1 332)	692
	<b>6 081</b>	<b>692</b>

Ниже приведена сверка расходов по подоходному налогу, применимому к доходу до учета подоходного налога по установленной законом ставке налога 20%, с расходами по текущему подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
<b>Прибыль/Убыток до налогообложения</b>	<b>26 078</b>	<b>10 610</b>
(Экономия) / расходы по подоходному налогу по бухгалтерскому доходу	5 216	2 122
Налоговый эффект расходов не относимых на вычеты или доходов не подлежащих обложению в целях налогообложения	865	(1 430)
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>6 081</b>	<b>692</b>

Сальдо отсроченного налога, рассчитанного посредством применения установленных законом ставок налога, действующих на даты составления соответствующих бухгалтерских балансов, к временным разницам между основой для расчета активов и обязательств и суммами, отраженными в финансовой отчетности, включают следующее на 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
<b>Активы по отсроченному налогу</b>	<b>(1 135)</b>	<b>(274)</b>
Резерв по неиспользованным отпускам	(143)	-
Резервы по займам выданным	(953)	(274)
Налоги	(39)	-
<b>Обязательства по отложенному налогу</b>	<b>495</b>	<b>966</b>
Займы полученные	495	966
<b>Признанное обязательство (актив) по отсроченному налогу</b>	<b>(640)</b>	<b>692</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 26. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

#### Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами осуществлялись на условиях, согласованных между сторонами. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на условиях, согласованных между сторонами. Балансовые остатки на конец года не обеспечены.

Следующая таблица показывает общую сумму сделок, которые были совершены со связанными сторонами в 2019 году и соответствующие сальдо по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах тенге</i>	2019	2018
<b>Кредиторская задолженность – ВФП</b>	<b>192 500</b>	-
- ТОО «Алем Агро LTD» (Примечание 14)	<b>192 500</b>	-

#### Вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

На 31 декабря 2019 года ключевой управленческий персонал включает Генерального и Исполнительного Генеральных директоров Компании, Председателя Наблюдательного Совета Компании, всего в количестве 3 человек (в 2018 году - 2 человек). За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 13 509,6 тысяч тенге (в 2018 году – 1 354,6 тысяч тенге), которая в основном представлена заработной платой этих лиц.

### 27. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Кредитный риск является основным риском, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Внутренние документы Компании по управлению рискам нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания. Внутренние нормативные документы по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе.

Стратегия управления рисками отражена во внутренних документах Компании.

Целями мероприятий по управлению рисками являются:

- Своевременная идентификация рисков в рамках внутренних бизнес-процессов;
- Соответствующий порядок проведения операций и сделок по микрокредитованию и финансовому лизингу;
- Контроль над соблюдением законодательства, нормативно-правовых актов, а также этических и профессиональных норм;
- Минимизация потерь и снижение текущих расходов по возможным потерям.

Исполнительный орган Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. При этом, принятие решения по одобрению сделок, не связанных с микрокредитованием и финансовым лизингом, отнесено к исключительной компетенции высшего органа Компании, то есть Единственному учредителю.

В целях эффективного контроля кредитного риска создан Кредитный комитет. Кредитный комитет определяет оптимальную структуру активов и обязательства, а также меры по управлению рисками, относящимися к размещению активов. Кредитный комитет в соответствии с внутренними нормативными документами определяет направления финансирования сделок и осуществляет мониторинг качества портфеля микрокредитов и финансового лизинга, а также определяет меры по снижению риска.

Кредитные риски управляются и контролируются Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Риск ликвидности, риски, связанные с привлечением финансовых ресурсов, управляются и контролируются руководителем Компании с привлечением соответствующего подразделения Единственного учредителя.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 27. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

#### Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств, заемщиком или контрагентом перед Компанией. Компанией разработана политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Компании. «Правила предоставления микро кредитов» Компании рассматриваются и утверждаются Генеральный директором и единственным участником Товарищества.

Вышеуказанные Правила Компании устанавливают:

- Процедуры рассмотрения и одобрения заявок на получение микро кредитов;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, и страховых компаний;
- Методологию оценки обеспечения;
- Минимальные финансовые и обеспечиваемые требования для утверждения микро кредита.
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры текущего мониторинга микро кредитов и прочих кредитных рисков.

Основной задачей при управлении кредитным риском является проведение взвешенной политики кредитования, сочетающей доходность с безопасностью размещения активов Компании при проведении операций по реализации прав требования по займам, контроль за состоянием ссудного портфеля на основе всестороннего, объективного, полного и квалифицированного мониторинга.

Подверженность кредитному риску контролируется главным образом получением высококачественного обеспечения, гарантии.

Все вопросы, связанные с выдачей и погашением микрокредита, уменьшение (увеличение) ставок вознаграждения и другие дополнительные условия оговариваются сторонами в договоре предоставления микро кредита и дополнительных соглашениях к нему.

Аналитический учет предоставленных микро займов ведется по каждому заемщику отдельно, в разрезе:

- Договора предоставления микро кредита;
- По срокам предоставленных займов;
- Начисленного вознаграждения;
- Пролонгации основного долга и начисленного вознаграждения;
- Просрочки основного долга и начисленного вознаграждения;
- Начисленных пени и штрафных санкций;
- Начисленной индексации по основному долгу и вознаграждению;
- Залогового обеспечения;
- Правоустанавливающих документов.

По срокам пользования микро займы подразделяются на краткосрочные займы – до одного года (включительно), долгосрочные – свыше одного года.

Погашение микро кредитов осуществляется согласно условиям договора предоставления микро кредита в соответствии с графиком платежей.

Очередность осуществления платежей по микро займу предусматривается в условиях договора предоставления микро кредита. В случае нарушения графика платежей, погашение задолженности осуществляется в следующей очередности:

- Госпошлина;
- Задолженность по основному долгу;
- Задолженность по вознаграждению;
- Пеня и другие штрафные санкции;
- Сумма основного долга за текущий период платежей;
- Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- Издержки микро финансовой организации по получению исполнения.

При наличии просроченной задолженности по основному долгу, вознаграждению Компания в соответствии с условиями договора производит расчет неустойки (штраф, пени).

В случае отсутствия оплаты или при частичной оплате основного долга и начисленного вознаграждения Компанией при наличии объективных доказательств обесценения финансового актива производится расчет и создание провизии на обесценение актива (основного долга и вознаграждения) в соответствии с утвержденной «Методикой расчета провизий (резервов)» Компании и требованиями МСФО (IFRS) 9. Начисление вознаграждения производится в дальнейшем исходя из реальных денежных потоков в соответствии с



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

**27. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)**

**Кредитный риск (продолжение)**

требованиями МСФО (IFRS) 9.

Поскольку исполнение обязательств заемщиком по договору предоставления микрокредита обеспечивается залогом, то при наличии просрочки более 30 дней выносится вопрос на рассмотрение Кредитного Комитета для принятия решения о необходимых мероприятиях по погашению просроченной задолженности Заемщика. Юридическим отделом Компании производится процедура досудебного урегулирования спора с Должником-заемщиком путем направления соответствующих уведомлений, способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микро кредита. В случае отказа должника от добровольного исполнения обязательств по договору, Компания обращается в суд за принудительным взысканием образовавшейся задолженности.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении.

	Не просроченные и не обесцененные	Обесцененные, не просроченные		Итого за 2019 год	Итого за 2018 год
		30-180 дней	Более 1 года		
Денежные средства	9 019	-	-	9 019	76
Вклады, размещенные в банках второго уровня	-	22 989	-	22 989	98 853
Займы, предоставленные клиентам	-	422 343	46 584	468 927	79 143
Финансовый лизинг	-	-	15 429	15 429	18 052
<b>Итого максимальный уровень подверженности кредитного риска</b>	<b>9 019</b>	<b>445 332</b>	<b>62 013</b>	<b>516 364</b>	<b>196 048</b>

Займы, выданные Компанией, являются в основном стандартными, имеется наличие просроченных платежей по 8 займам, был создан резерв под обесценение займов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в сумме 2 855 тыс. тенге.

Займы обеспечены залогом недвижимого и движимого имущества, ведется постоянная работа с заемщиками по возврату просроченных обязательств.

Денежные средства размещаются в финансовых учреждениях, которые на момент открытия счета имеют минимальный риск дефолта (*Примечание 8*). Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтингов Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов раскрыт в *Примечании 8*.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости.

Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 27. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых обязательств Компании по срокам погашения на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Менее чем за 3 месяца	3-12 месяцев	Больше 1 года	Всего
<b>2019 год</b>				
Финансовые обязательства	-	214 662	7 609	222 271
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	778	-	778
Обязательства по налогам	5 969	-	-	5 969
Обязательства по другим обязательным платежам	152	-	-	152
Краткосрочные оценочные обязательства	-	714	-	714
	<b>6 121</b>	<b>216 154</b>	<b>7 609</b>	<b>229 884</b>
<b>2018 год</b>				
Финансовые обязательства	-	10 000	15 168	25 168
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	133	-	133
Обязательства по налогам	33	-	-	33
Обязательства по другим обязательным платежам	77	-	-	77
	<b>110</b>	<b>10 133</b>	<b>15 168</b>	<b>25 411</b>

### 28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### Судебные процессы

За отчетный период в Компании были одно судебное разбирательство о взыскании в отношении Крестьянского Хозяйства суммы задолженности по договору о предоставлении микро кредита, которое было полностью удовлетворено судом.

По заявлению руководства, не существует текущих судебных разбирательств или неразрешенных исков, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании, и которые не были бы начислены или раскрыты в данной финансовой отчетности.

#### Условные обязательства

Компания оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в своей финансовой отчетности только в тех случаях, когда существует вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, фактически будут иметь место, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена. В данной финансовой отчетности был отражен резерв по отпускам работников и резерв по сомнительным требованиям.

#### Налоговые риски

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2019 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2019 года толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 29. ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Структура ссудного портфеля, состоит из микрокредитов на развитие растениеводства, развитие животноводства, пополнение оборотных средств, а также финансового лизинга систем орошения посевных площадей. Клиентская база заемщиков/лизингополучателей состоит из физических лиц в организационно правовой форме индивидуального предпринимательства (ИП), крестьянского/фермерского хозяйства (КХ/ФХ), а также юридических лиц в организационно правовой форме товариществ с ограниченной ответственностью (ТОО) и сельскохозяйственных производственных кооперативов (СПК). В соответствии с внутренними нормативными документами Компании, все микрокредиты и лизинг обеспечены залоговым имуществом.

*Качество займов, составляющих кредитный портфель*

<i>В тысячах тенге</i>	2019		2018	
	Не просроченные	Просроченные	Не просроченные	Просроченные
<b>2019 год</b>				
Займы выданные на:				
Погашение задолженности	-	5 109	-	10 107
Развитие растениеводства	60 751	38 979	22 000	23 319
Развитие животноводства	5 600	100	8 000	-
Пополнение оборотных средств	341 917	4 000	15 350	-
<i>Займы клиентам до вычета резерва под обесценение</i>	<i>408 268</i>	<i>48 188</i>	<i>45 350</i>	<i>33 426</i>
Резервы по займам предоставленным клиентам	-	(1 191)	(475)	(456)
	<b>408 268</b>	<b>46 997</b>	<b>44 875</b>	<b>32 970</b>
Лизинг	12 349	1 673	14 213	4 073
Резервы по займам предоставленным клиентам	-	(1 664)	(437)	(5)
	<b>12 349</b>	<b>9</b>	<b>13 776</b>	<b>4 068</b>
	<b>420 617</b>	<b>47 006</b>	<b>58 651</b>	<b>37 038</b>

*Структура ссудного портфеля*

<i>В тысячах тенге</i>	2019		2018	
	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные
<b>2019 год</b>				
Займы выданные на:				
Погашение задолженности	-	5 109	4 000	6 107
Развитие растениеводства	76 613	23 117	12 473	32 846
Развитие животноводства	-	5 700	-	8 000
Пополнение оборотных средств	334 487	11 430	15 350	-
<i>Займы клиентам до вычета резерва под обесценение</i>	<i>411 100</i>	<i>45 356</i>	<i>31 823</i>	<i>46 953</i>
Резервы по займам предоставленным клиентам	-	(1 191)	(802)	(129)
	<b>411 100</b>	<b>44 165</b>	<b>31 021</b>	<b>46 824</b>
Лизинг	-	14 022	-	18 286
Резервы по займам предоставленным клиентам	-	(1 664)	-	(442)
	<b>12 349</b>	<b>9</b>	<b>13 776</b>	<b>4 068</b>
	<b>411 100</b>	<b>56 523</b>	<b>31 021</b>	<b>64 668</b>

### 30. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

После даты выпуска отчета каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Компании, повлекших изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

Компания произвела регистрацию увеличения Уставного Капитала в уполномоченном органе (*Примечание 12*).

События, наступившие по окончании отчетного года, не являются корректирующими событиями.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 31. ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРУДЕНЦИАЛЬНЫМ НОРМАТИВАМ

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (в т. ч. постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14.11.2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов»), к соблюдению Компанией предъявляются пруденциальные нормативы и лимиты, в том числе:

- минимальный размер уставного капитала - 100 000 000 тенге, за исключением микрофинансовой организации, прошедшей учетную регистрацию в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций до 1 января 2020 года, для которой минимальный размер уставного капитала составляет с 1 января 2020 года 30 000 000 тенге;
- минимальный размер собственного капитала - 100 000 000 тенге, за исключением микрофинансовой организации, прошедшей учетную регистрацию в уполномоченном органе до 1 января 2020 года, для которой минимальный размер собственного капитала составляет с 1 января 2020 года - 30 000 000 тенге;
- достаточность собственного капитала микрофинансовой организации, необходимый для соблюдения, с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Значение коэффициента k1 должно быть не менее 0,1;
- Максимальный размер риска на одного заемщика, и характеризуется коэффициентом k2, значение которого не должно превышать 0,25;
- коэффициент левереджа, коэффициента k3, значение которого не должно превышать 10.

Критерий	2019	2018	Норматив	Примечание
минимальный размер уставного капитала	258 401	161 000	30 000	Соблюдается
минимальный размер собственного капитала	286 767	174 924	30 000	Соблюдается
достаточность собственного капитала k1	0.55	0.85	>0.1	Соблюдается
максимальный размер риска на одного заемщика k2	0.07	0.09	<0.25	Соблюдается
коэффициент левереджа k3	0.81	0.17	<10	Соблюдается

### 32. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

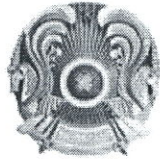
Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, утверждена руководством 14 февраля 2020 года для выпуска и от имени руководства ее подписали:

Генеральный директор



Олжас Келден





## ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

Выдана

**Товарищество с ограниченной ответственностью "УНУ САРА Consulting"**  
**с.Рахат, Улица АСКАРОВА 21/13, 16.**

(полное наименование, местонахождение, реквизиты юридического лица / полностью фамилия, имя, отчество физического лица)

на занятие

**Аудиторская деятельность**

(наименование вида деятельности (действия) в соответствии с Законом Республики Казахстан «О лицензировании»)

Особые условия  
действия лицензии

(в соответствии со статьей 9 Закона Республики Казахстан «О лицензировании»)

Орган, выдавший  
лицензию

**Министерство финансов Республики Казахстан. Комитет  
финансового контроля**

(полное наименование государственного органа лицензирования)

Руководитель  
(уполномоченное лицо)

**БЕЙСЕМБАЕВ МУХТАР ТАНАТОВИЧ**

(фамилия и инициалы руководителя (уполномоченного лица) органа, выдавшего лицензию)

Дата выдачи лицензии **05.10.2010**

Номер лицензии

**МФЮ-2**

**0000069**

Город

**г.Астана**

