

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»

**Финансовая отчетность с отчетом независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Содержание

Заявление об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности.....	3
Заключение независимых аудиторов.....	4-8
Финансовая отчетность	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	9
Отчет о финансовом положении.....	10-11
Отчет о движении денежных средств.....	12-13
Отчет об изменениях в капитале.....	14
Примечания к финансовой отчетности.....	15-53

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс» (далее - «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты ее деятельности, изменения капитала и движение денежных средств за период от даты образования Компании и до указанной даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020, была утверждена руководством Компании 30 июня 2021 года.

Генеральный директор



Жангунов Е.О

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств 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. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. 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, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Crowe Audit Astana Limited Liability Partnership, a limited liability partnership, registered under the Constitutional Law of the Republic of Kazakhstan On the International Financial Center Astana, is a member of CROWE GLOBAL.

Партнерство с ограниченной ответственностью "Crowe Audit Astana Limited Liability Partnership", зарегистрировано в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан О Международном финансовом центре «Астана», является членом международного объединения Crowe Global.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Компании.</p> <p>Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Ключевые области суждения включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • определение кредитов со значительным увеличением кредитного риска или обесцененных кредитов, а также распределение кредитов, предоставленных клиентам по соответствующим стадиям обесценения; • определение величины ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта по займу и суммы погашения, ожидаемого по дефолтным ссудам, включая оценку залогового обеспечения для определения убытков в случае дефолта по обесцененным кредитам, предоставленным клиентам. <p>В связи со значительностью остатков по кредитам, предоставленным клиентам, степени неопределенности в оценках и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемые кредитных убытков, мы определили обесценение кредитов, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 5 «Значительные бухгалтерские суждения и оценки», Примечании 11 «Кредиты клиентам» и</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов. Мы проанализировали суждения, использованные руководством Компании при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта по кредитам клиентам в связи с продолжающейся пандемией COVID-19.</p> <p>Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заемщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения. Мы также провели анализ прогнозной информации, включая весовые коэффициенты сценариев, использованных Компанией в модели расчета ожидаемых кредитных убытков, с учетом неопределенности, связанной с пандемией COVID-19.</p> <p>Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.</p> <p>Мы не обнаружили каких-либо существенных отклонений при выполнении вышеуказанных процедур.</p>

Примечании 19 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности.	
Оценка финансовых обязательств	
<p>Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм и необходимости применения суждения руководством Компании в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания.</p> <p>Информация о финансовых обязательствах представлена в Примечании 15 «Финансовые обязательства» и Примечании 19 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Компанией при определении справедливой стоимости финансовых обязательств при первоначальном признании.</p> <p>Мы рассмотрели информацию о финансовых обязательствах, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.</p>

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором, который выразил мнение без оговорки по этой отчетности 14 февраля 2020 года.

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, в котором указывается на то, что отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, были пересмотрены. В рамках аудита финансовой отчетности за 2020 год, мы также проверили корректировки, описанные в Примечании 4, которые были использованы для изменения финансовой отчетности за 2019 год. Мы не участвовали в аудите, обзоре и ни каких-либо других процедурах, связанных с финансовой отчетностью за 2019 год кроме проверки предоставленных корректировок. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности о финансовой отчетности за 2019 год в целом.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.
- Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Лидия Петрук

Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора № 000546 выдано Квалификационной комиссией по аттестации аудиторов РК 08.07.2003 г.

Альберто Симончини

Директор ООО "Crowe Audit Astana Limited Liability Partnership"

Лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Международного финансового центра «Астана» № AFSA-A-LA-2019-0027, выданная Комитетом Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг 27 июня 2019 года

Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Мангилик Ел, здание 55/16, почтовый индекс Z05T3F2

«30» июня 2021 года

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31.12.2020	31.12.2019* пересчитано	31.12.2018* пересчитано
АКТИВЫ				
Внеоборотные активы				
Основные средства		189	16	33
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	-	6,095	12,071
Кредиты клиентам долгосрочные	11	27,000	9,447	46,953
Отложенные налоговые активы	9	667	640	-
		<u>27,856</u>	<u>16,198</u>	<u>59,057</u>
Оборотные активы:				
Кредиты клиентам	11	226,125	461,657	32,190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	4,718	7,790	7,262
Запасы		24,657	51	7
Авансы выданные и прочие текущие активы	13	8,771	987	361
Предоплата по подоходному налогу		1,292	-	227
Денежные средства и их эквиваленты	12	18,732	32,008	98,929
		<u>284,295</u>	<u>502,493</u>	<u>138,976</u>
ИТОГО АКТИВЫ		<u>312,151</u>	<u>518,691</u>	<u>198,033</u>

Примечания на с. 15-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31.12.2020	31.12.2019* пересчитано	31.12.2018* пересчитано
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
Капитал				
Уставный капитал	15	258,401	258,401	161,000
Нераспределенная прибыль		34,189	30,406	10,930
Итого капитал		292,590	288,807	171,930
Долгосрочные обязательства				
Долгосрочные финансовые обязательства	16	5,051	7,524	15,116
Обязательства по отложенному подоходному налогу		-	-	692
		5,051	7,524	15,808
Краткосрочные обязательства				
Краткосрочные финансовые обязательства	16	9,370	214,747	10,052
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	1,511	1,977	243
Обязательства по договорам	18	3,629	-	-
Подоходный налог к оплате		-	5,636	-
		14,510	222,360	10,295
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		312,151	258,691	198,033

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

30 июня 2021 года



Жангунов Е.О

Примечания на с. 15-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2020	2019
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Возврат выданных займов клиентами		496,145	201,352
Вознаграждение полученное по размещенному депозиту		1,624	1,302
Вознаграждение полученное по финансовой аренде		431	2,361
Вознаграждение полученные по предоставленным кредитам		45,096	34,875
Погашение основного долга по финансовой аренде		8,137	4,264
Штрафы, полученные за несвоевременное погашение займов		13,464	4,826
Прочие поступления		-	108
Выдача займов клиентам		(280,700)	(579,033)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(57,768)	(1,449)
Выплаты по заработной плате		(14,629)	(16,402)
Платежи по прочим налогам		(5,189)	(5,218)
Прочие выплаты		(718)	-
<i>Денежные средства от операционной деятельности до уплаты подоходного налога и процентов</i>		<i>205,893</i>	<i>(353,014)</i>
Проценты выплаченные по займам		(2,263)	(2,603)
Корпоративный подоходный налог		(8,990)	(1,341)
Чистые денежные потоки, полученные (использованные) в операционной деятельности		194,640	(356,958)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Приобретение основных средств		(217)	-
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(217)	-

Примечания на с. 15-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

Погашение займов	(214,642)	(88,500)
Получение займов	-	283,000
Поступления от размещения облигаций	5,034	-
Взнос в уставный капитал	-	97,401
Чистые денежные потоки, полученные (использованные) в финансовой деятельности	(209,608)	291,901
Влияние обменных курсов валют к тенге	18	-
Чистый приток/(отток) денежных средств	(15,167)	(65,057)
Денежные средства на начало года	32,008	98,929
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	1,891	(1,864)
Денежные средства на конец года	18,732	32,008

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

30 июня 2021 года



Жангунов Е.О

Примечания на с. 15-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2018 года (пересчитано)	161,000	10,930	171,930
Взнос в уставный капитал	97,401	-	97,401
Итого совокупный доход	-	19,476	19,476
На 31 декабря 2019 года (пересчитано)	258,401	30,406	288,807
Итого совокупный доход	-	3,783	3,783
На 31 декабря 2020 года	258,401	34,189	292,590

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

30 июня 2021 года



Жангунов Е.О

Примечания на с. 15-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

1 Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Бастау Агро Финанс» (далее по тексту – «Компания») зарегистрировано 26 мая 2017 года Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы, БИН 170540026867. 25 декабря 2019 года Компания была перерегистрирована в связи с изменением состава участников.

21 декабря 2017 года Алматинский филиал Национального Банка Республики Казахстан включил Компанию в реестр микрофинансовых организаций за № 05.17.014 от 21.12.2017 г.

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам с обеспечением или без обеспечения, краткосрочных займов под залог движимого имущества и предоставлением имущества в финансовую аренду.

28 мая 2020 года Компания получила Свидетельство №1119 АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» о присвоении международных идентификаторов – ISIN KZX000000385.

Юридический адрес Компании: 050000, Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, Проспект АБЫЛАЙ ХАНА, дом 135. Единственным участником Компании является Товарищество с ограниченной ответственностью «QADAM Group (КАДАМ Групп)».

Конечной контролирующей стороной ТОО «QADAM Group (КАДАМ Групп)» являются граждане Республики Казахстан:

- г-н Темирбеков Канат Аманбаевич,
- г-н Абдыкадыров Амангельды Акбатырови,
- г-н Баглан Біржан. Багланұлы.

Прилагаемая финансовая отчетность была утверждена к выпуску и подписана от имени руководства Компании 30 июня 2021 года.

2 Основа подготовки

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Первоначальная стоимость приобретения обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования определенных важных учётных оценок, а также требует от руководства применения суждений по допущениям в ходе применения учётной политики Компании. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчетности Компании, раскрыты в Примечании 4. Данные оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату подготовки финансовой отчетности. Таким образом, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

2 Основа подготовки (продолжение)

Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется как сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках добровольной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от непосредственной наблюдаемой этой стоимости или ее определения по иной методике. При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости Компания принимает во внимание характеристики актива или обязательства, если бы их приняли во внимание участники рынка.

Для оценок и раскрытий в финансовой отчетности справедливая стоимость определяется указанным выше образом, за исключением инструментов, на которые распространяется МСФО (IAS) 2, арендных соглашений, регулируемых МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых, но не равных справедливой стоимости (например, чистая возможная стоимость реализации при оценке запасов по МСФО (IAS) 2 или ценность использования при оценке обесценения по МСФО (IAS) 36).

Помимо этого, при составлении отчетности оценка по справедливой стоимости классифицируется по уровням в зависимости от наблюдаемости исходных данных и их существенности для оценки:

- уровень 1 – котированные цены (без корректировок) на такие же активы и обязательства на активных рынках, которые предприятие может наблюдать на дату оценки;
- уровень 2 – исходные данные, не соответствующие уровню 1, но наблюдаемые для актива или обязательства напрямую, или косвенно; и
- уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Принцип непрерывности

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности. С учетом продолжающейся пандемией коронавируса в 2020 году, руководство Компании считает, что прогнозы Компании с учетом обоснованно возможного пессимистического варианта развития событий показывают, что у Компании имеются достаточные объемы ликвидности для обеспечения ее потребности в денежных средствах в обозримом будущем. Соответственно, при подготовке настоящей финансовой отчетности Компания продолжает применять принцип непрерывной деятельности.

Пересчет иностранной валюты

(a) Функциональная валюта

Настоящая финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании и валютой представления данной финансовой отчетности. Все значения, представленные в данной финансовой отчетности, округлены до тысячи, если не указано иное.

(b) Операции и остатки

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с использованием валютных курсов на дату осуществления операции. Доходы и убытки от курсовой разницы, возникающие в результате расчетов по таким операциям, и от пересчета монетарных статей активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсам на отчетную дату, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

2 Основа подготовки (продолжение)

Пересчет иностранной валюты (продолжение)

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики

а) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении отдельной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2020 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, основанные на процентных ставках.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели *Концептуальных основ* заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Данный документ окажет влияние на организации, которые разрабатывают свою учетную политику в соответствии с положениями *Концептуальных основ*.

Пересмотренная редакция *Концептуальных основ* содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

b) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

(в тысячах казахстанских тенге)

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения),
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

(в тысячах казахстанских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данный стандарт не применим к Компании.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Компанию.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данный стандарт не применим к Компании.

с) Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их капитализации.

При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Компания признает подобные компоненты в качестве отдельных активов с соответствующими им индивидуальными сроками полезного использования и амортизирует их соответствующим образом. Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются все критерии признания.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Износ рассчитывается равномерным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования актива:

	<u>Сроки полезной службы, лет</u>
Прочие	3-5

Прекращение признания основных средств или их значительных компонентов, происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за тот отчетный период, в котором признание актива прекращено.

Срок полезного использования, методы износа активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются.

d) Обесценение нефинансовых активов

Компания проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. При обнаружении индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость актива для определения убытка от обесценения. Если оценить возмещаемую стоимость отдельного актива невозможно, Компания оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующую денежные средства, к которой относится актив. Стоимость активов Компании распределяется на отдельные единицы, генерирующие денежные средства, или наименьшие группы единиц, генерирующие денежные средства, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, на которые не корректировалась оценка будущих денежных потоков. Если возмещаемая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) оказывается ниже балансовой стоимости, балансовая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках.

Если убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) увеличивается до полученной в результате новой оценки возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (единицы, генерирующей денежные средства) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

e) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

Компания в качестве арендатора

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды офисных помещений (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива), так как рассматривает возможность изменения месторасположения офисов. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует рыночную ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

f) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Дата признания

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

Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Выданные займы признаются в момент, когда средства переводятся на счета получателей.

Первоначальная оценка финансовых инструментов

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. Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Компания учитывает прибыль или убыток первого дня, как описано ниже.

Прибыль или убыток «первого дня»

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Компания признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе прибыли или убытка. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью признается, чтобы отсрочить эту разницу. В последующем Компания признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора, который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Средства в банках и выданные займы

Компания оценивает средства в банках и выданные займы 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.

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (далее «тест SPPI»).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»).

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы и финансовые обязательства 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, выданных займов, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым займом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании займы относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), кроме случаев, когда созданный заем считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее «ПСКО») финансовым активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание финансовых активов в связи с существенной модификацией, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются. Для финансовых обязательств условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке (далее «ЭПС»), отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

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

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. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передал этот финансовый актив и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Компания передала финансовый актив в том и только в том случае, если она:

- передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над этим активом.

Компания считает, что она передала контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Если Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранила контроль над переданным активом, то Компания продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Компания также признает связанное с активом обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Компания сохранила.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Компания может быть обязана выплатить.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по всем выданным займам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «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.

Значительное увеличение кредитного риска

Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Компания также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, реструктуризация актива.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Компания применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В зависимости от приведенных ниже факторов Компания оценивает ОКУ либо на индивидуальной, либо на групповой основе.

Виды активов, по которым Компания оценивает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от вида финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле займов (более 5% от общего портфеля займов).

Виды активов, по которым Компания оценивает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования физических и юридических лиц.

Компания объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик, указанных ниже:

- вид продукта;
- географическое местоположение заемщика;
- использование кредитных средств;
- стоимость финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Компания группирует финансовые активы следующим образом:

- **Этап 1** При первоначальном признании кредита Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- **Этап 2** Если кредитный риск по займам значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- **Этап 3** Займы, 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.

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

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Компания рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев («базовый» и «неблагоприятный» сценарии), 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) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют 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 два сценария: базовый и неблагоприятный. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ОКУ. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%. 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, если Компания не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

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.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

- **Этап 1** 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из двух сценариев, указанных выше.
- **Этап 2** Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- **Этап 3** В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%.
- **ПСКО** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Компания признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.
- **Обязательства по предоставлению займов** При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Компания учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению займов на основании двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по займу.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Оценка обеспечения

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Компания стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как земельные участки, недвижимость, товары в обороте, автотранспорт и контейнеры. 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 ежеквартально. Более подробная информация о влиянии различных средств повышения кредитного качества Компании представлена в Примечании 11.

Насколько это возможно, Компания использует данные доступных информационных источников, используя сравнительный подход, для оценки активов, удерживаемых в качестве обеспечения.

Реструктурированные и модифицированные займы

Компания может предоставлять уступки или пересматривать первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Компания считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Компания не согласилась бы в случае финансовой состоятельности заемщика. Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Компании подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

В случаях, когда условия займа пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Компания также должна провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Компания также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. Компания не реклассифицирует из категории реструктурированных займов, в виду короткого срока жизни таких инструментов.

g) Денежные средства

Денежные средства, отраженные в отчете о финансовом положении, включают деньги на текущих банковских счетах.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

h) Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на оплату труда, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым государственным накопительным пенсионным фондом.

i) Авансы и предоплаты

Авансы или предоплаты отражаются в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Авансы классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если авансы относятся к активам, которые будут отражены в учете как долгосрочные при первоначальном признании. Сумма авансов за приобретение активов включается в их балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этими активами и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ними, будут получены Компанией. Прочие авансы списываются при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены, балансовая стоимость авансов подлежит уменьшению, и соответствующий убыток от обесценения отражается через прибыль или убыток за год.

j) Процентные доходы и расходы

Компания рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных активов.

Эффективная процентная ставка («ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (т.е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ»)).

Балансовая стоимость финансового актива или обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку 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.

3 Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

к) Подоходный налог

Расходы по подоходному налогу представляют собой сумму текущего подоходного налога к уплате и отложенного подоходного налога.

Текущий налог

Текущий подоходный налог к уплате рассчитан на основе налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, так как она не включает суммы доходов и расходов, которые являются налогооблагаемыми или вычитаемыми в других отчетных периодах, а также не включает суммы, которые никогда не будут признаны ни налогооблагаемыми, ни вычитаемыми. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются по ставке налога, действовавшей на дату отчета о финансовом положении.

Отложенный налог

Отложенный налог признается по разнице между текущей стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующими суммами, признанными для целей определения налогооблагаемой прибыли, и рассчитанный по методу обязательств. Обязательства по отложенному подоходному налогу обычно признаются для всех налогооблагаемых временных разниц. Активы по отложенному подоходному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль будет достаточной для возмещения временных вычитаемых разниц.

Такие активы и обязательства не признаются, если временная разница возникает от гудвила или от первоначального признания (кроме операций по объединению предприятий) активов и обязательств от операций, которые не влияют ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов оценивается на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой более не существует вероятности того, что существует достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Активы или обязательства по отложенному подоходному налогу учитываются по ставкам, применение которых ожидается в течение периода выбытия активов или погашения обязательств.

Взаимозачет по активам и обязательствам по отложенному подоходному налогу производится в случаях:

- Компания имеет юридически закрепленное право зачесть текущие налоговые активы против текущих налоговых обязательств;
- Обязательства относятся к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом;
- Компания планирует возместить свои налоговые активы и погасить налоговые обязательства на нетто-основе.

Текущий и отложенный подоходный налог признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям прочего совокупного убытка или непосредственно на счетах учета капитала. В этом случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или капитала.

л) Уставный капитал

Активы, внесенные в уставный капитал, признаются по справедливой стоимости на момент внесения. Любое превышение справедливой стоимости внесенных активов над номинальной стоимостью вклада в уставный капитал по мере юридической регистрации относится непосредственно в состав капитала в виде эмиссионного дохода.

4 Пересчет сравнительной информации

В ходе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Компания выявила ошибки в отношении учета операций за 2019 год. Соответствующие статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и операции за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были пересчитаны:

По состоянию на 31 декабря 2019 года были произведены отдельные реклассификации сравнительных показателей для приведения их в соответствие с представленной информацией по состоянию на 31 декабря 2020 года, которая была изменена с прошлого года, так как руководство полагает, что такие реклассификации более соответствуют структуре данных активов и обязательств. Ниже предоставлены разъяснения по сделанным реклассификациям и исправлением ошибок.

1. Компания не верно включила в составе прочих долгосрочных обязательств и дебиторской задолженности по финансовой аренде сумму незаработанного финансового дохода в размере 2,511 тысяч тенге,
2. Компания недоначислила доходов по вознаграждению по договорам финансовой аренды за 2018 год в сумме 1,281 тысяч тенге и ошибочно включила эту сумму в доходы 2019 года, а также излишне начислила доходов по вознаграждению за 2019 год в сумме 521 тысячу тенге,
3. Компания не верно классифицировала текущую задолженность по финансовой аренде в составе долгосрочной задолженности в сумме 7,790 тысяч тенге на 31 декабря 2019 года и 5,981 тысячу тенге на 31 декабря 2018 года,
4. Компания не верно классифицировала задолженность по вознаграждению по финансовой аренде в сумме 207 тысяч тенге в статье «Кредиты клиентам» на 31 декабря 2019 года,
5. Компания не верно классифицировала текущую задолженность кредитов клиентам в составе долгосрочной в сумме 37,137 тысяч тенге на 31 декабря 2019 года и 714 тысяч тенге на 31 декабря 2018 года,
6. Компания реклассифицировала задолженность по выставленным пени и штрафам в сумме 2,384 тысячи тенге из статьи «Авансы выданные и прочие текущие активы» в «Кредиты клиентам» на 31 декабря 2019 года,
7. Компания не верно классифицировала текущую и долгосрочную часть финансовых обязательств в размере 85 тысяч тенге на 31 декабря 2019 года и 52 тысячи тенге на 31 декабря 2018 года,
8. Компания реклассифицировала задолженность по подоходному налогу к уплате в отдельную статью в сумме 5,636 тысяч тенге из статьи «Обязательства по налогам», оставшаяся часть задолженности по налогам реклассифицирована в статью «Торговая и прочая кредиторская задолженность» в сумме 333 тысячи тенге на 31 декабря 2019 года и 33 тысячи тенге на 31 декабря 2018 года,
9. Компания реклассифицировала обязательства по другим обязательным платежам в бюджет в сумме 152 тысячи тенге в статью «Торговая и прочая кредиторская задолженность» на 31 декабря 2019 года и 77 тысяч тенге на 31 декабря 2018 года,
10. Компания реклассифицировала краткосрочные оценочные обязательства в сумме 714 тысячи тенге в статью «Торговая и прочая кредиторская задолженность»,
11. Компания реклассифицировала расходы по амортизации дисконта по займам полученным из статьи «Прочие финансовые доходы (расходы), нетто» в сумме 2,408 тысяч тенге в статью «Процентные расходы»,
12. Компания реклассифицировала статьи «Операционные расходы» в сумме 24,025 тысяч тенге и «Прочие не операционные расходы» в сумме 13 тысяч тенге в статью «Административные расходы».
13. Компания реклассифицировала статьи «Резерв под обесценение займа» в сумме 1,482 тысячи тенге и «Резерв по денежным средствам и вкладам» в сумме 1,864 тысячи тенге в статью «Убытки от обесценения и списания».
14. Компания реклассифицировала статьи «Доходы по услугам и комиссии» и «Штрафы, пени, неустойки по выданным займам» в статью «Прочие доходы (расходы), нетто».

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

4 Пересчет сравнительной информации (продолжение)

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года

Ниже представлены ранее отраженные и исправленные статьи отчета о финансовом положении Компании на 31 декабря 2019 года.

	Пункт	Представлено в текущей отчетности	Изменение классификации и исправления	Представлено ранее
Активы				
Долгосрочные активы				
Основные средства		16	-	16
Кредиты клиентам долгосрочные	5	9,447	(37,137)	46,584
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1,2,3,4	6,095	(9,334)	15,429
Отложенные налоговые активы		640	-	640
		16,198	(46,471)	62,669
Текущие активы				
Запасы		51	-	51
Кредиты клиентам долгосрочные	4,5,6	461,657	39,314	422,343
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3	7,790	7,790	-
Авансы выданные и прочие текущие активы	6	987	(2,384)	3,371
Денежные средства и их эквиваленты		32,008	-	32,008
		502,493	44,720	457,773
Всего активы		518,691	(1,751)	520,442
Капитал и обязательства				
Капитал				
Уставный капитал		258,401	-	258,401
Нераспределенная прибыль	2	30,406	760	29,646
Итого капитал		288,807	760	288,047
Долгосрочные обязательства				
Финансовые обязательства	7	7,524	(85)	7,609
Прочие долгосрочные обязательства	1	-	(2,511)	2,511
		7,524	(2,596)	10,120
Текущие обязательства				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	8,9,10	1,977	1,199	778
Финансовые обязательства	7	214,747	85	214,662
Подоходный налог к оплате	8	5,636	5,636	-
Обязательства по налогам	8	-	(5,969)	5,969
Обязательства по другим обязательным платежам в бюджет	9	-	(152)	152
Краткосрочные оценочные обязательства	10	-	(714)	714
		222,360	85	222,275
Всего обязательств и капитал		518,691	(1,751)	520,442

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
 (в тысячах казахстанских тенге)

4 Пересчет сравнительной информации (продолжение)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Ниже представлены ранее отраженные и исправленные статьи отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Пункт	Представлено в текущей отчетности	Изменение классификации и исправления	Представлено ранее
Процентные доходы	2	50,804	(521)	51,325
Процентные расходы	11	(5,206)	(2,408)	(2,798)
Чистый процентный доход		45,598	(2,929)	48,527
Резерв под обесценение займа	13	-	1,482	(1,482)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		-	(1,447)	47,045
Доходы по услугам и комиссии	14	-	(3,104)	3,104
Штрафы, пени, неустойки по выданным займам	14	-	(4,239)	4,239
Резерв по денежным средствам и вкладам	13	-	1,864	(1,864)
Непроцентные доходы		-	(5,479)	5,479
Прочие финансовые доходы (расходы), нетто	11	-	2,408	(2,408)
Операционные расходы	12	-	24,025	(24,025)
Прочие не операционные расходы	12	-	13	(13)
Административные расходы	12	(24,038)	(24,038)	-
Убытки от обесценения и списания	13	(3,346)	(3,346)	-
Прочие доходы (расходы), нетто	14	7,343	7,343	-
Прибыль до налогообложения		25,557	(521)	26,078
Расход по подоходному налогу		(6,081)	-	(6,081)
Прибыль за год		19,476	(521)	19,997
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход		19,476	-	19,997

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

4 Пересчет сравнительной информации (продолжение)

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года

Ниже представлены ранее отраженные и исправленные статьи отчета о финансовом положении Компании на 31 декабря 2018 года.

	Пункт	Представлено в текущей отчетности	Изменение классификации и исправления	Представлено ранее
Активы				
Долгосрочные активы				
Основные средства		33	-	33
Кредиты клиентам долгосрочные	5	46,953	(714)	47,667
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2	12,071	(5,981)	18,052
		59,057	(6,695)	65,752
Текущие активы				
Запасы		7	-	7
Кредиты клиентам долгосрочные	5	32,190	714	31,476
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2,3	7,262	7,262	-
Предоплата по подоходному налогу		227	-	227
Авансы выданные и прочие текущие активы		361	-	361
Денежные средства и их эквиваленты		98,929	-	98,929
		138,976	7,976	131,000
Всего активы		198,033	1,281	196,752
Капитал и обязательства				
Капитал				
Уставный капитал		161,000	-	161,000
Нераспределенная прибыль	2	10,930	1,281	9,649
Итого капитал		171,930	1,281	17,649
Долгосрочные обязательства				
Финансовые обязательства	7	15,116	(52)	15,168
Обязательства по отложенному подоходному налогу		692	-	692
		15,808	(52)	15,860
Текущие обязательства				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	8,9	243	110	133
Финансовые обязательства	7	10,052	52	10,000
Обязательства по налогам	8	-	(33)	33
Обязательства по другим обязательным платежам в бюджет	9	-	(77)	77
		10,295	52	10,243
Всего обязательств и капитал		198,033	1,281	196,752

5 Значительные бухгалтерские суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

(a) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, а также стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков включают ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр моделей с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным кредитам клиентам и процентам к получению, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года составила 15,050 тысяч тенге (2019: 1,191 тысяча тенге) (примечание 11).

(b) Аренда

Компания решила использовать освобождение от признания для имеющихся договоров аренды офисного помещения и склада, так срок аренды на начало аренды составляет 12 месяцев, а обоснованная уверенность в его продлении отсутствует.

5 Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

(с) Налогообложение

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

6 Чистый процентный доход

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	40,742	47,080
Процентные доходы по финансовой аренде	1,138	2,192
Процентные доходы по размещенному депозиту	1,910	1,532
	<u>43,790</u>	<u>50,804</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по банковским займам	(1,359)	(2,798)
Расходы по пени по займам	(750)	-
Амортизация дисконта по займам	(1,654)	(2,408)
Процентные расходы по облигациям	(94)	-
	<u>(3,857)</u>	<u>(5,206)</u>
	<u>39,933</u>	<u>45,598</u>

Процентные доходы по выданным займам Компания отражает по методу начисления в соответствии с условиями договоров займов, выдаваемых под залог движимого имущества (транспортных средств) и недвижимого имущества физическим и юридическим лицам. Договора залога могут заключаться как с правом пользования предметом залога залогодателем, так и без права пользования предмета залога залогодателем.

Компания выдает кредиты юридическим и физическим лицам без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели, крестьянские/фермерские хозяйства) под залог недвижимого и движимого имущества до 50 миллионов тенге, сроки займов в 2020 году составляли от 3 месяцев до 120 месяцев (2019: от 3 месяцев до 36 месяцев). Ставки по кредитам зависят от суммы и срока кредита, а также вида залога, в 2020 году ставки применялись от 11% до 23% годовых (2019: от 11% до 35% годовых).

7 Административные расходы

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Оплата труда персонала и соответствующие отчисления	19,423	22,675
Услуги поставщиков	11,872	343
Вступительный взнос	7,760	-
Аренда текущая	5,382	-
Услуги банка	265	281
Командировочные расходы	111	340
Износ основных средств	21	18
Прочие	437	381
	<u>45,271</u>	<u>24,038</u>

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

8 Прочие доходы и расходы

	2020	2019
Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов	22,294	4,239
Доход от возмещения арбитражных сборов	2,777	-
Комиссия за организацию кредита	-	3,104
	25,071	7,343

9 Расходы по подоходному налогу

(a) Расходы по подоходному налогу

	2020	2019
Текущий подоходный налог	2,062	7,413
Отложенный подоходный налог	(27)	(1,332)
	2,035	6,081

Сверка между расходом по корпоративному подоходному налогу, указанному в финансовой отчетности Компании, и бухгалтерской прибылью до налогообложения, умноженной на ставку подоходного налога, представлена ниже:

	2020	2019
Доход до налогообложения	5,818	25,557
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	1,164	5,111
Поправки на доходы и расходы, не изменяющие налоговую базу: - административные расходы	871	970
	2,035	6,081

(b) Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

	2020	2019
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>		
Дисконт по займам полученным	(164)	(495)
	(164)	(495)
<i>Отложенные налоговые активы</i>		
Основные средства и нематериальные активы	6	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	625	992
Резерв по отпускам	200	143
	831	1,135
	667	640

Движение временных разниц можно представить следующим образом:

	2020	2019
На 1 января	640	(692)
Отнесено на расходы	27	1,332
На 31 декабря	667	640

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности по финансовой аренде по классам на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Финансовая аренда крестьянским хозяйствам	5,885	14,022	18,286
Задолженность по вознаграждению	497	1,527	1,489
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,664)	(1,664)	(442)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	4,718	13,885	19,333

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду представлены следующим образом:

На 31 декабря 2020 года:

	В течение 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные лизинговые платежи к получению	6,403	-	6,403
Незаработанный финансовый доход	(21)	-	(21)
Чистые минимальные лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2020 года	6,382	-	6,382
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,664)	-	(1,664)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,718	-	4,718

На 31 декабря 2019 года:

	В течение 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные лизинговые платежи к получению	10,384	6,327	16,711
Незаработанный финансовый доход	(930)	(232)	(1,162)
Чистые минимальные лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2019 года	9,454	6,095	15,549
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,664)	-	(1,664)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,790	6,095	13,885

На 31 декабря 2018 года:

	В течение 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные лизинговые платежи к получению	9,454	13,880	23,334
Незаработанный финансовый доход	(2,192)	(1,367)	(3,559)
Чистые минимальные лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2018 года	7,262	12,513	19,775
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(442)	(442)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,262	12,071	19,333

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	2020	2019	2018
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1,664)	(442)	-
Начислено	-	(1,222)	(442)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(1,664)	(1,664)	(442)

Общая сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде обеспечена арендованными активами, так как право на актив возвращается к Компании в случае невыполнения обязательств контрагентом.

По состоянию на 31 декабря 2020, 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов вся сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде приходится на 2-х контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании отсутствуют случаи изъятия активов из-за просрочки арендных платежей.

11 Кредиты клиентам

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
<i>Долгосрочные кредиты клиентам</i>			
Займы, выданные клиентам крестьянским хозяйствам	27,000	-	36,953
Займы, выданные клиентам физическим лицам	-	9,447	10,000
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
	27,000	9,447	46,953
<i>Краткосрочные кредиты клиентам</i>			
Займы, выданные клиентам крестьянским хозяйствам	59,421	103,734	16,473
Займы, выданные клиентам юридическим лицам	149,200	166,487	15,000
Займы, выданные клиентам физическим лицам	9,199	176,788	350
Займы, выданные связанным сторонам	1,009	-	-
Проценты к получению	10,837	13,455	1,298
Задолженность по выставленным пени и штрафам	11,509	2,384	-
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,050)	(1,191)	(931)
	226,125	461,657	32,190

Кредиты клиентам на 31 декабря 2020, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2019 года представлены в тенге.

Кредиты клиентам, выдаваемым крестьянским хозяйствам, физическим и юридическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества, обеспечены транспортными средствами и объектами недвижимости.

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	2020	2019	2018
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1,191)	(931)	-
Начислено	(13,859)	(260)	(931)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(15,050)	(1,191)	(931)

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в разрезе сроков и этапа ОКУ.

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
 (в тысячах казахстанских тенге)

11 Кредиты клиентам (продолжение)

31.12.2020						
	Этап 1 Индивидуально	Этап 1 На групповой основе	Этап 2 Индивидуально	Этап 2 На групповой основе	Этап 3	Итого
Непросроченные	-	215,358	-	-	-	215,358
<i>Просроченные</i>						
С просрочкой до 30 дней	-	11,423	-	-	-	11,423
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	14,394	14,394
	-	226,781	-	-	14,394	241,175
Оценочный резерв под ОКУ	-	(656)	-	-	(14,394)	(15,050)
	-	226,125	-	-	-	226,125
31.12.2019						
	Этап 1 Индивидуально	Этап 1 На групповой основе	Этап 2 Индивидуально	Этап 2 На групповой основе	Этап 3	Итого
Непросроченные	-	460,464	-	-	-	460,464
С просрочкой до 30 дней	-	-	-	-	-	-
С просрочкой от 30 до 180 дней	-	-	2,384	-	-	2,384
	-	460,464	2,384	-	-	462,848
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	(1,191)	-	-	(1,191)
	-	460,464	1,193	-	-	461,657

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
 (в тысячах казахстанских тенге)

11 Кредиты клиентам (продолжение)

	31.12.2018					
	Этап 1	Этап 1	Этап 2	Этап 2	Этап 3	Итого
	Индивидуально	На групповой основе	Индивидуально	На групповой основе		
Непросроченные	-	78,265	-	-	-	78,265
С просрочкой до 30 дней	-	-	-	-	-	-
С просрочкой от 30 до 180 дней	-	-	1,647	-	-	1,647
	-	78,265	1,647	-	-	79,912
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	(931)	-	-	(931)
	-	78,265	716	-	-	78,981

На 31 декабря 2020 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 532,883 тысячи тенге (2019: 580,723 тысячи тенге, 2018: 171,860 тысяч тенге).

Информация об управлении Компанией кредитным риском раскрыта в Примечании 19.

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Денежные средства в банке в тенге	1,801	9,019	76
Денежные средства в банке в долларах США	5,051	-	-
Краткосрочные депозиты в тенге	11,900	24,900	98,900
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20)	(1,911)	(47)
	18,732	32,008	98,929

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	2020	2019	2018
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1,911)	(47)	-
Начислено	-	(1,864)	(47)
Восстановлено	1,891	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(20)	(1,911)	(47)

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочный депозит представляет собой депозит, размещенный в АО «Нур-Банк» на срок не более одного года. Условия размещения депозита предполагает изъятие любой суммы денег в течение срока действия депозита без изменения первоначальных условий. Условия договора предусматривают вознаграждение в размере 7.25%.

Вознаграждение по депозиту отражено в качестве процентного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Информация о подверженности Компании кредитному и валютному риску в отношении денежных средств раскрыта в Примечании 19.

13 Авансы выданные и прочие текущие активы

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Авансы выданные под поставку запасов и оказание услуг	13	308	300
Авансы выданные под поставку запасов и оказание услуг связанным сторонам	7,700	-	-
Задолженность работников по подотчетным суммам	152	79	61
Задолженность работников по выплаченной заработной плате	462	600	-
Прочая дебиторская задолженность	1,684	-	-
Предоплаченные расходы	8	-	-
Предоплаченные налоги	700	-	-
Минус: Резерв под обесценение	(1,948)	-	-
	8,771	987	361

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

13 Авансы выданные и прочие текущие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение авансов выданных и прочих текущих активов можно представить следующим образом:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Резерв под обесценение на 1 января	-	-	-
Начислено	(1,948)	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	<u>(1,948)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

14 Уставный капитал

На 31 декабря 2018 года единственным участником Компании являлось ТОО «Alem Agro Holding (Алем Агро Холдинг)». Размер уставного капитала составлял 161,000 тысячу тенге.

В течение 2019 года единственным участником произведено увеличение уставного капитала до 258,401 тысячи тенге.

28 ноября 2019 года на основании договора купли-продажи 100% доли участия в уставном капитале единственным участником Компании стало ТОО «QADAM Group (КАДАМ Групп)».

Информация о конечных владельцах раскрыта в Примечании 1.

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

15 Финансовые обязательства

	Процентная ставка	Валюта	Срок погашения	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Долгосрочные финансовые обязательства						
АО «Аграрная кредитная корпорация»	2%-15%	тенге	2021	-	10,000	20,000
Дисконт по займу				-	(2,476)	(4,884)
Облигации с фиксированной процентной ставкой	5.25%	USD	2022	5,051	-	-
				5,051	7,524	15,116
Текущие финансовые обязательства						
АО «Аграрная кредитная корпорация»	2-15%	тенге	2020	10,000	22,000	10,000
Дисконт по займу			2022	(822)	-	-
Вознаграждения по займу		тенге	2021	93	247	52
Вознаграждения по облигациям		USD		93	-	-
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	0%	тенге	2020	-	192,500	-
Задолженность по пени и штрафам за несвоевременное погашение		тенге	2021	6	-	-
				9,370	214,747	10,052

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

15 Финансовые обязательства (продолжение)

АО «Аграрная кредитная корпорация»

13 ноября 2018 года Компания АО «Аграрная кредитная корпорация» заключили соглашение об открытии кредитной линии на сумму 30,000 тысяч тенге, по условиям которой АО «Аграрная кредитная корпорация» предоставляет Компании банковские займы по отдельным договорам банковских займов (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – до 13 ноября 2021 года. Кредитная линия предоставлена на кредитование сельскохозяйственных кооперативов, направленных на организацию сервисно-заготовительных услуг по мясной, молочной и плодоовощной продукции.

Процентная ставка, предусмотренная соглашением – 2% годовых. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью займов в сумме 5,087 тысяч тенге учтена в составе процентных доходов в 2018 году.

Высвобождение дисконта на основе эффективной процентной ставки было включено в состав финансовых расходов и в 2020 году составило 1,654 тысячи тенге (2019 год: 2,408 тысяч тенге, 2018 год: 203 тысячи тенге) (Примечание 6).

12 июня 2019 года Компания и АО «Аграрная кредитная корпорация» заключили соглашение об открытии кредитной линии на сумму 33,000 тысячи тенге. Общий срок кредитной линии – до 1 мая 2020 года. Кредитная линия предоставлена на пополнение оборотных средств и рефинансирование конечных заемщиков.

Облигации

25 августа 2020 года Компания осуществила листинг 2,200 штук купонных облигаций на бирже Международного финансового центра «Астана» («AIX») на общую сумму 6,600,000 долларов США с процентной ставкой 5.25% годовых, выплатой вознаграждения на полугодовой основе и сроком погашения 25 августа 2022 года. Номинальная стоимость одной облигации – 3,000 (Три тысячи) доллара США. На 31 декабря размещено по номинальной стоимости - 4 штуки.

Начисленное вознаграждение за 2020 год - 94 тысячи тенге, курсовая разница 1 тысяча тенге.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства в сумме 192,500 тысяч тенге отражены на основании договора беспроцентного займа с ТОО «Алем-Агро LTD». Срок погашения до 31 января 2020 года.

Информация о подверженности Компании риску ликвидности в отношении финансовых обязательств раскрыта в Примечании 19.

16 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Торговая кредиторская задолженность	62	-	6
Задолженность по заработной плате	-	599	82
Обязательства по налогам и прочим платежам в бюджет	80	485	110
Прочие обязательства	371	179	45
Резерв по отпускам работников	998	714	-
	1,511	1,977	243

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

16 Торговая и прочая кредиторская задолженность (продолжение)

Торговая кредиторская задолженность на 31 декабря 2020, 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 годов выражена в тенге. Информация о подверженности Компании риску ликвидности в отношении торговой кредиторской задолженности раскрыта в Примечании 19. Справедливая стоимость торговой кредиторской задолженности примерно равна ее балансовой стоимости в связи с краткосрочным периодом погашения.

17 Операции со связанными сторонами

Связанными считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние или совместный контроль при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Компании являются участники Компании (Примечание 1), связанные стороны участников и ключевое руководство Компании.

Следующие операции со связанными сторонами имели место в годах, закончившихся 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Чистые финансовые доходы			
Доход по вознаграждениям			
ТОО «Алем-Агро LTD»	1,057	-	-
Приобретение услуг			
ТОО «Алем Агро Холдинг»			
Аренда помещения	5,382	-	-
Приобретение основных средств			
ТОО «Алем Агро Холдинг»	217	-	-

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря включает следующие сальдо по операциям со связанными сторонами:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Авансы выданные и прочие текущие активы			
ТОО «Алем Агро Холдинг»	7,700	-	-
Кредиты клиентам			
ТОО «Алем-Агро LTD»	1,057	-	-
Финансовые обязательства			
ТОО «Алем-Агро LTD»	-	(192,500)	-

Ключевой управленческий персонал состоит из четырех человек на 31 декабря 2020 года (2019 год: три человека, 2018: 2 человека). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании, начисленное за 2020 год составляет 13,080 тысяч тенге (2019: 15,213 тысяч тенге, 2018: 1,336 тысяч тенге) и представляет собой заработную плату и прочие текущие выплаты.

18 Условные обязательства

(a) Политические и экономические условия

В течение последних лет наблюдались некоторые улучшения в экономической ситуации в стране, тем не менее, экономическая ситуация Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающимся рынкам. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную финансовую отчетность.

(b) Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые периоды открыты для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти лет.

Руководство Компании полагает, что соответствующие положения законодательства интерпретированы им правильно, и что позиция Компании, принятая в части налогового и валютного законодательства, будет успешно защищена в случае любого спора. Соответственно, на 31 декабря 2020 и 2019 годов резервы по потенциальным налоговым обязательствам не создавались.

(c) Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной финансовой отчетности.

(d) Страхование

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. На отчетную дату Компания осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей и страхование автотранспорта, который является залоговым имуществом по выданным Компанией займам.

19 Управление финансовыми рисками

Деятельность Компании сопряжена с различными финансовыми рисками: рыночный риск, риск ликвидности и кредитный риск. Программа управления рисками Компании сосредоточена на непредсказуемости финансовых рисков и направлена на минимизацию потенциального негативного влияния на финансовые результаты Компании.

Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Компания не использует производные финансовые инструменты для хеджирования своей подверженности рискам.

Категории финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые инструменты представлены следующим образом:

	2020	2019	
Финансовые активы			
Денежные средства	18,732	32,008	98,929
Кредиты клиентам	253,125	471,104	79,143
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4,718	13,885	19,333
	276,575	516,997	197,405
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства	(14,421)	(222,271)	(25,168)
Торговая кредиторская задолженность	(62)	-	(6)
	(14,483)	(222,271)	(25,174)

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки и справедливую стоимость

На отчетную дату Компания не имеет активов или обязательств с плавающими процентными ставками, в связи с чем руководство не раскрывает анализ чувствительности к изменению в процентных ставках.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имеет остатки денежных средств в долларах США в сумме 5,051 тысячу тенге и обязательства по облигациям в сумме 5,144 тысячи тенге (31.12.2019 и 31.12.2018: все финансовые инструменты были выражены в тенге).

Анализ чувствительности

Рост курса тенге на 10% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря увеличило бы величину чистого дохода на 7 тысяч тенге в 2020 году.

Этот анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору.

Компания подвержена кредитному риску в связи с выданными кредитами клиентам, процентами к получению и прочими финансовыми активами. Балансовая стоимость указанных финансовых активов представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости (Примечания 10,11).

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Методика расчета ожидаемых кредитных убытков и основные элементы приведены в примечании 3 f.

Компания разработала политику для 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 изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Кредитный риск, связанный с остатками на счетах в финансовых учреждениях контролируется руководством Компании в соответствии с политикой управления денежными средствами Компании. Максимальный размер чувствительности Компании к кредитному риску, возникающему от дефолта финансовых учреждений равен балансовой стоимости этих финансовых активов.

В следующей таблице показаны сальдо финансовых активов в банках на отчетную дату с использованием обозначений кредитных рейтингов «Standard and Poor's»:

	Место- нахождение	Рейтинг	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
АО «АТФ Банк»	Казахстан	В- стабильный/ В- стабильный	5,077	-	-
АО «Нурбанк»	Казахстан	В- стабильный/ В- негативный	13,675	33,919	98,976
Минус: резерв под ОКУ			(20)	(1,911)	(47)
			18,732	32,008	98,929

Риск ликвидности

Осмотрительное управление риском ликвидности предполагает поддержание достаточного объема денежных средств. В связи с динамичностью основной деятельности, Компания стремится поддерживать гибкость финансирования путем обеспечения достаточных денежных средств. В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Компании в разбивке по срокам погашения с указанием сроков, остающихся на отчетную дату до конца предусмотренных условиями договоров сроков погашения. Суммы, приведенные в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки согласно договорным условиям.

2020	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства	192	10,000	5,051	15,243
Торговая кредиторская задолженность	62	-	-	62
	254	10,000	5,051	15,305

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
(в тысячах казахстанских тенге)

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

2019	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства	247	214,500	10,000	224,747
	247	214,500	10,000	224,747
2018	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства	52	10,000	20,000	30,052
Торговая кредиторская задолженность	6	-	-	6
	58	10,000	20,000	30,058

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

ТОО «МФО «Бастау Агро Финанс»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020
 (в тысячах казахстанских тенге)

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 1 января 2020	Денежные потоки	Начисленные проценты	Выплаченные проценты	Амортизация дисконта	Прочее*	На 31 декабря 2020
АО «Аграрная кредитная корпорация»	29,771	(22,000)	2,109	(2,263)	1,654	6	9,277
Прочие финансовые обязательства	192,500	(192,500)	-	-	-	-	-
Облигации	-	5,034	94	-	-	16	5,144
	222,271	(209,466)	2,203	(2,263)	1,654	22	14,421

	На 1 января 2019	Денежные потоки	Начисленные проценты	Выплаченные проценты	Амортизация дисконта	На 31 декабря 2019
АО «Аграрная кредитная корпорация»	25,168	2,000	2,798	(2,603)	2,408	29,771
Прочие финансовые обязательства	-	192,500	-	-	-	192,500
	25,168	194,500	2,798	(2,603)	2,408	222,271

	На 1 января 2018	Денежные потоки	Начисленные проценты	Дисконт	Амортизация дисконта	На 31 декабря 2018
АО «Аграрная кредитная корпорация»	-	30,000	52	(5,087)	203	25,168
	-	30,000	52	(5,087)	203	25,168

В столбце «Денежные потоки» отражены денежные потоки по займам и прочим финансовым обязательствам, которые составляют чистую сумму поступлений и выплат по заемным средствам в отчете о движении денежных средств

В столбце «Прочее» включены начисленные пени и штрафы за несвоевременное погашение, курсовые разницы. Компания классифицирует выплаченное вознаграждение как денежные потоки от операционной деятельности.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

У Компании отсутствуют финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости в данной финансовой отчетности, приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

2020	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	31 декабря 2020 года	-	253,125	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2020 года	-	4,718	-
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	-	18,732	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность	31 декабря 2020 года	-	(62)	-
Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	-	(14,421)	-

2019	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	31 декабря 2019 года	-	471,104	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2019 года	-	13,885	-
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	-	32,008	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	-	(222,271)	-

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

2018	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	31 декабря 2018 года	-	79,143	-
Денежные средства	31 декабря 2018 года	-	19,333	-
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	-	98,929	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность	31 декабря 2018 года	-	(6)	-
Финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	-	(25,168)	-

Управление капиталом

Целями Компании при управлении капиталом являются:

- Соблюдать требования Национального банка Республики Казахстан к капиталу;
- Защищать способность Компании продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Компания могла обеспечивать прибыль участникам и выгоды другим заинтересованным сторонам;
- Поддерживать базу для обеспечения развития своей деятельности.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Общий долг (примечание 15)	14,421	222,271	25,168
Денежные средства и их эквиваленты (примечание 12)	(18,732)	(32,008)	(98,929)
Чистый долг	(4,311)	190,263	(73,761)
Капитал	292,590	288,807	171,930
Отношение капитала к чистому долгу	(67.87)	1.52	(2.33)

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Кредиты клиентам (примечание 11)	253,125	471,104	79,143
Капитал	292,590	288,807	171,930
Отношение капитала к кредитному портфелю	1.16	0.61	2.17

20 События после отчетной даты

10 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности за № 02.21.0011.М.

В период после отчетной даты Компания разместила 167 штук купонных облигаций.

7 июня 2021 года Компания заключила рамочное соглашение о предоставлении финансирования с АО «Банк «Bank RBK» в сумме 250,000 тысяч тенге, в рамках которого 16 июня Компания получила первый транш в сумме 105,000 тысяч тенге, ставка вознаграждения – 12% годовых, срок погашения – 1 мая 2022 года.