

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

Финансовая отчётность

*за 2020 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ АО «АГРАРНАЯ КРЕДИТНАЯ КОРПОРАЦИЯ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее - «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу 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 нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 2019 года.

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 и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении указанных ниже вопросов наше описание того, как данный 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 аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью "BDO Kazakhstan", зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, является участником международного объединения BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO.

BDO Kazakhstan, a limited liability partnership, registered under the laws of the Republic of Kazakhstan, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам в соответствии с IFRS 9 «Финансовые инструменты»

Вопросы первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, кредиты, предоставленные клиентам, составляют 82% от общей суммы активов Общества. В связи с существенностью сумм, а также значительного использования суждений, оценка резерва по ожидаемые кредитные убытки представляла ключевой вопрос аудита.

Мы оценили последовательность применения учетной политики в отношении оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Наши аудиторские процедуры в отношении риска существенного искажения оценки кредитов, предоставленных клиентам включали следующее.

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам;
- анализ сроков просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива, и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива;
- анализ допущений, использованных Обществом при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, в том числе статистических данных по обслуживанию задолженности, ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта в результате изъятия или реализации залогового имущества и погашение задолженности денежными средствами, и пересчет резервов;
- анализ договоров на наличие реструктуризации, и оценка влияния модификации на финансовую отчетность.

Подход руководства по признанию ожидаемых кредитных убытков раскрыт в Примечании 4. Раскрытие информации об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, предоставленным клиентам, представлено в Примечании 8 «Кредиты, предоставленные клиентам» и Примечании 25 «Управление рисками».

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Общества за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Ожидается, что мы получим Годовой отчет Общества после выпуска настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность, в какой-либо форме, в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, указанной выше, когда становится доступна и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 Общества 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 Общества, 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 Общества.

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 этой 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 Общества;
- 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 Общества 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

- 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 их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

Мы раскрываем информацию, связанную с данными вопросами, в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие такой информации запрещено законом или нормативным актом, или когда, в крайне редких случаях, мы приходим к выводу о том, что отрицательные последствия подобной информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора:



Аудитор Қырықбаева А.М.
Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000995
выдано Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 17.01.2020 г.

ТОО «BDO Kazakhstan»
Государственная лицензия Комитета финансового
контроля Министерства финансов Республики
Казахстан №15003448 от 19 февраля 2015 года на
занятие аудиторской деятельностью

Директор Т.А. Омаров

ТОО «BDO Kazakhstan»
Республика Казахстан, г. Алматы,
Бостандыкский район, улица Габдуллина, дом 6

25 февраля 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....1

| | |
|--|---|
| Отчёт о финансовом положении | 2 |
| Отчёт о прибыли или убытке | 3 |
| Отчёт о совокупном доходе | 4 |
| Отчёт об изменениях в капитале | 5 |
| Отчёт о движении денежных средств..... | 6 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

| | |
|--|----|
| 1. Описание деятельности..... | 7 |
| 2. Основа подготовки финансовой отчётности | 7 |
| 3. Основные положения учётной политики | 8 |
| 4. Существенные учётные суждения и оценки | 23 |
| 5. Объединение бизнесов..... | 24 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты | 25 |
| 7. Средства в банках | 25 |
| 8. Кредиты, предоставленные клиентам..... | 27 |
| 9. Инвестиционные ценные бумаги | 33 |
| 10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 33 |
| 11. Инвестиционная недвижимость | 36 |
| 12. Основные средства..... | 37 |
| 13. Нематериальные активы | 38 |
| 14. Прочие активы | 38 |
| 15. Задолженность перед Акционером..... | 40 |
| 16. Средства кредитных организаций | 42 |
| 17. Выпущенные долговые ценные бумаги | 42 |
| 18. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 42 |
| 19. Прочие обязательства | 43 |
| 20. Налогообложение | 44 |
| 21. Капитал..... | 45 |
| 22. Расходы по кредитным убыткам..... | 47 |
| 23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы | 48 |
| 24. Договорные и условные обязательства | 48 |
| 25. Управление рисками..... | 50 |
| 26. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности..... | 57 |
| 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 57 |
| 28. Анализ сроков погашения активов и обязательств | 60 |
| 29. Операции со связанными сторонами | 61 |
| 30. Достаточность капитала..... | 62 |
| 31. События после отчётной даты..... | 63 |

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с представленным заключением независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудитора в отношении финансовой отчетности АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее - «Общество»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в собственном капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор и применение соответствующей учетной политики;
- предоставление уместной, надежной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учетной политике;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Общества продолжать работу в качестве непрерывно функционирующего предприятия.

Руководство Общества несет ответственность за:

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

Прилагаемая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена руководством Общества 25 февраля 2021 года:

Култаев Баглан Кулибаевич



Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

г. Нур-Султан, Республика Казахстан

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

| | Прим. | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 48.744.242 | 48.578.130 |
| Средства в банках | 7 | 14.941.678 | 45.063.483 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 8 | 449.226.953 | 361.783.687 |
| Активы, предназначенные для продажи | 8 | 3.409.307 | 1.880.310 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 10 | 740.711 | 2.287.406 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 9 | 27.569.113 | 604.896 |
| Инвестиционная недвижимость | 11 | 438.163 | 447.821 |
| Основные средства | 12 | 314.557 | 367.500 |
| Нематериальные активы | 13 | 245.064 | 254.653 |
| Прочие активы | 14 | 1.546.266 | 1.663.281 |
| Итого активы | | 547.176.054 | 462.931.167 |
| Обязательства | | | |
| Задолженность перед Акционером | 15 | 164.128.030 | 155.214.588 |
| Средства кредитных организаций | 16 | – | 9.876.118 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 | 164.197.490 | 86.340.978 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 18 | 44.770.133 | 36.435.103 |
| Краткосрочные оценочные обязательства | | 447.545 | 373.023 |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | 20 | 49.345 | 135.976 |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | 20 | 1.468.832 | 1.486.049 |
| Прочие обязательства | 19 | 5.050.086 | 4.231.587 |
| Итого обязательства | | 380.111.461 | 294.093.422 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 21 | 167.809.534 | 167.809.534 |
| Дополнительный оплаченный капитал | 21 | 70.446.355 | 58.624.854 |
| Резервный капитал | 21 | 5.339.751 | 5.339.751 |
| Резерв по условному распределению | 21 | (84.687.953) | (67.467.287) |
| Нераспределённая прибыль / (накопленный убыток) | | 8.156.906 | 4.530.893 |
| Итого капитал | | 167.064.593 | 168.837.745 |
| Итого обязательства и капитал | | 547.176.054 | 462.931.167 |
| | | | |
| Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге) | 21 | 992,24 | 1.002,72 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаев

Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

25 февраля 2021 года



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

| | Прим. | 2020 год | 2019 год |
|---|-------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 3.790.549 | 4.323.045 |
| Средства в банках | | 4.074.947 | 5.529.233 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | | 53.691.035 | 41.966.531 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | 1.942.584 | 3.099.505 |
| | | <u>63.499.115</u> | <u>54.918.314</u> |
| Прочие процентные доходы | | | |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | | 87.422 | 42.844 |
| | | <u>63.586.537</u> | <u>54.961.158</u> |
| Процентные расходы | | | |
| Задолженность перед Акционером | | (12.597.806) | (11.632.992) |
| Средства кредитных организаций | | (59.203) | (902.375) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (10.596.697) | (5.317.449) |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | | (3.588.080) | (2.546.677) |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан | | (5.678) | (5.467) |
| Прочие обязательства | | (40.192) | (114.313) |
| | | <u>(26.887.656)</u> | <u>(20.519.273)</u> |
| Чистый процентный доход | | <u>36.698.881</u> | <u>34.441.885</u> |
| Расходы по кредитным убыткам | 22 | (4.115.936) | (7.966.793) |
| Чистый процентный доход, за вычетом расходов по кредитным убыткам | | <u>32.582.945</u> | <u>26.475.092</u> |
| Чистый доход/(убыток) по операциям в иностранной валюте | | (710) | 49 |
| Прочие доходы | | 184.300 | 218.832 |
| Расходы на персонал | 23 | (3.594.708) | (3.328.928) |
| Прочие операционные расходы | 23 | (2.180.486) | (2.100.061) |
| Чистые убытки в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 8 | (2.430.216) | (303.107) |
| Чистые убытки в результате прекращения признания финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | (663.174) |
| Прочие расходы | | (540.036) | (198.385) |
| Непроцентные расходы | | <u>(8.561.856)</u> | <u>(6.374.774)</u> |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | <u>24.021.089</u> | <u>20.100.318</u> |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 20 | (4.361.040) | (4.066.282) |
| Прибыль за год | | <u>19.660.049</u> | <u>16.034.036</u> |
| Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге) | 21 | <u>116,94</u> | <u>100,63</u> |

Подписано и утверждено в соответствии с решением Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаев

Зайтуллаева Ирина Николаевна

25 февраля 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

| | <i>Прим.</i> | 2020 год | 2019 год |
|--------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Прибыль за год | | 19.660.049 | 16.034.036 |
| Прочий совокупный доход за год | | — | — |
| Итого совокупный доход за год | | 19.660.049 | 16.034.036 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаев

Зайтуллаева Ирина Николаевна

25 февраля 2021 года



(Handwritten signature of Baglan Kultaev)

(Handwritten signature of Irina Zaitullayeva)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся по 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

| Прим. | Уставный капитал | Дополнительный оплаченный капитал | Резервный капитал | Резерв по условному распределению | Накопленный убыток / нераспределенная прибыль | Итого |
|--|--------------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---|--------------------|
| На 1 января 2019 года | 158.630.371 | 34.670.854 | 5.339.751 | (46.219.772) | (1.127.526) | 151.293.678 |
| Итого совокупный доход за отчётный период | - | - | - | - | 16.034.036 | 16.034.036 |
| Увеличение уставного капитала в рамках присоединения АО «КазАгроПродукт» | 21 9.179.163 | - | - | - | - | 9.179.163 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога | 21 - | 23.954.000 | - | - | - | 23.954.000 |
| Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога | 21 - | - | - | (21.247.515) | - | (21.247.515) |
| Дивиденды объявленные | 21 - | - | - | - | (10.375.617) | (10.375.617) |
| На 31 декабря 2019 года | 167.809.534 | 58.624.854 | 5.339.751 | (67.467.287) | 4.530.893 | 168.837.745 |
| На 1 января 2020 года | 167.809.534 | 58.624.854 | 5.339.751 | (67.467.287) | 4.530.893 | 168.837.745 |
| Итого совокупный доход за отчётный период | - | - | - | - | 19.660.049 | 19.660.049 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога | 21 - | 11.821.501 | - | - | - | 11.821.501 |
| Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога | 21 - | - | - | (17.220.666) | - | (17.220.666) |
| Дивиденды объявленные | 21 - | - | - | - | (16.034.036) | (16.034.036) |
| На 31 декабря 2020 года | 167.809.534 | 70.446.355 | 5.339.751 | (84.687.953) | 8.156.906 | 167.064.593 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаев



Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

25 февраля 2021 года

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся по 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

| | Прим. | 2020 год | 2019 год |
|---|-------|---------------------|----------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 35.106.929 | 32.257.118 |
| Проценты выплаченные | | (15.005.193) | (11.373.040) |
| Расходы на персонал, выплаченные | | (2.604.373) | (2.443.471) |
| Прочие операционные расходы, выплаченные | | (1.738.231) | (2.026.829) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 15.759.132 | 16.413.778 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Средства в банках | | 31.290.430 | (10.026.355) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | | (92.486.705) | (111.503.497) |
| Прочие активы | | 762.552 | 405.405 |
| <i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Прочие обязательства | | 2.334.558 | 1.644.965 |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога | | (42.340.033) | (103.065.704) |
| Уплаченный корпоративный подоходный налог | | (3.716.566) | (2.005.681) |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности | | (46.056.599) | (105.071.385) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг | | 257.229.023 | 404.712.426 |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | | (284.043.533) | (404.678.244) |
| Приобретение основных средств | | (95.521) | (42.187) |
| Приобретение нематериальных активов | | (22.585) | (105.763) |
| Чистое (расходование)/ поступление денежных средств в инвестиционной деятельности | | (26.932.616) | (113.768) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан | 26 | 70.000.000 | 60.000.000 |
| Погашение займов от Правительства Республики Казахстан | 26 | (70.000.000) | (60.000.000) |
| Поступления от привлечения займов от кредитных организаций | 26 | - | 9.800.000 |
| Погашение займов от кредитных организаций | 26 | (9.800.000) | (9.477.051) |
| Поступления от привлечения займов от Акционера | 26 | 33.523.182 | 69.601.108 |
| Погашение займов от Акционера | 26 | (20.533.889) | (23.348.012) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 26 | 76.206.439 | 28.729.231 |
| Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций | 26 | 12.856.780 | 17.867.780 |
| Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций | 26 | (3.066.250) | (365.127) |
| Поступление средств от АО «КазАгроПродукт» | 5 | - | 437.983 |
| Выплата дивидендов | 21 | (16.034.036) | (10.375.617) |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 73.152.226 | 82.870.295 |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и эквиваленты | | 3.101 | 3.131 |
| Чистое изменение денежных средств и их эквиваленты | | 166.112 | (22.311.727) |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода | | 48.578.130 | 70.889.857 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода | 6 | 48.744.242 | 48.578.130 |
| Неденежные операции | | | |
| Передача актива по КПН в рамках присоединения АО «КазАгроПродукт» | 5 | - | 75.398 |

Подписано и утверждено в соответствии с решением Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаев

Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

25 февраля 2021 года



Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Общество») было создано Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора» в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Общество осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, № 5.2.24 от 5 ноября 2013 года, выданной Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций при Национальном Банке Республики Казахстан. Деятельность Общества регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

Основная деятельность Общества заключается в реализации правительственных программ по поддержке сельскохозяйственного сектора, привлечении отечественных и иностранных инвестиций для реализации собственных проектов в агропромышленном комплексе, разработке и реализации проектов в агропромышленном комплексе, реализации залогового имущества и сельхозпродукции, полученной в счёт погашения выданных средств, осуществлении банковских заёмных операций на основании соответствующей лицензии, осуществлении лизинговой деятельности, а также, включая также иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, отвечающие целям и задачам Общества, предусмотренными Уставом.

Деятельность Общества по финансированию предусматривает специфические требования и ограничения по использованию средств. Процентная ставка по предоставляемым кредитам клиентам является ниже рыночной в связи с реализацией программ развития сельского хозяйства Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер») владеет 100% акций Общества. Конечной контролирующей стороной Общества является Правительство Республики Казахстан.

На 31 декабря 2020 года, Общество имеет 17 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2019 года: 17 филиалов).

5 декабря 2019 года Общество осуществило добровольную реорганизацию путем присоединения к нему АО «КазАгроПродукт» («КАП») на основании решения Правления Единственного Акционера № 47 от 18 октября 2019 года.

Зарегистрированный офис Общества располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Иманова, д. 11.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тысячи тенге»), за исключением данных в расчёте на одну простую акцию или если не указано иное.

Прилагаемая финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Общества реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

Влияние пандемии COVID-19

Вспышка COVID-19 стала причиной существенного ухудшения экономических условий и усиления экономической неопределенности для деятельности многих компаний из различных секторов экономики с высоким уровнем риска.

Руководство своевременно провело оценку возможного влияния пандемии на деятельность Общества и предприняла ряд шагов, которые впоследствии позволили уменьшить степень негативного влияния из-за пандемии COVID-19, в том числе включающие в себя:

- В целях обеспечения непрерывности деятельности Общества во время пандемии Департаментом риск-менеджмента (далее - ДРМ) совместно со структурными подразделениями разработан план обеспечения непрерывности деятельности Общества (далее – План ОНД), который утвержден приказом Председателя Правления от 13.07.2020г. № 77-Ө.
- В рамках Плана ОНД были определены приоритетные бизнес-процессы, план мероприятий по приоритетным бизнес-процессам и ответственные за данные бизнес-процессы структурные подразделения. Во избежание заражения вирусом проведены мероприятия по переводу сотрудников на дистанционный режим работы, в ответственных структурных подразделениях были назначены замещающие сотрудники.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

- Со стороны Департамента безопасности и Департамента автоматизации и развития ИТ были проделаны все необходимые мероприятия для обеспечения информационной безопасности, благодаря чему риск информационной безопасности, в т.ч. сбоя программного и аппаратного обеспечения не реализовался.
- В рамках мониторинга исполнения показателей эффективности деятельности Общества, структурные подразделения в рамках своей деятельности производили анализ по возможному влиянию пандемии на финансовые показатели Общества. ДРМ производил расчеты по возможным сценариям (оптимистический/пессимистический расчет) по ожидаемым убыткам финансовых инструментов и возможном влиянии на Чистую прибыль Общества. По итогам деятельности и снятия официального режима ЧП, основные показатели финансовой отчетности остались на том же уровне в пределах плановых показателей.

В связи с COVID-19 в Стратегию развития Общества изменения не вносились.

В результате проведенной оценки возможного влияния пандемии COVID-19 на деятельность Компании в 2020 году, было идентифицировано следующее:

- Финансовые трудности Общества из-за COVID-19 отсутствовали, превышения запланированных расходов сверх нормы нет.
- Общество продолжает соблюдать все условия (ковенанты) по долговым обязательствам. Кроме того, Общество может запросить краткосрочные средства под лояльные условия с целью рефинансирования части какого-либо долга, однако вероятность такого события находится на низком уровне.
- Не было идентифицировано внутренних и внешних источников обесценения нефинансовых активов.
- Сокращения штата не было, Обществом была организована работа в удаленном режиме для работников административного персонала. Также отсутствовали задержки с выплатой заработной платы сотрудникам.
- В течение 2020 года в период экономического спада наблюдалось общее незначительное ухудшение качества кредитного портфеля и соответственно увеличился объем сформированных провизий по финансовым активам в целом.

Основной деятельностью Общества является содействие устойчивому развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем формирования доступной и эффективной системы финансирования. Наступление пандемии и объявление ЧП в Казахстане, а также введение ограничительных мер оказало существенное влияние на платежеспособность заемщиков Общества. Отмечаем, что на субъектов агропромышленного комплекса действие режима ЧП оказало отрицательное влияние на их деятельность в частности в реализации товара, сферы логистики межрегионов страны и закрытие внешних границ государства, которые возникли по независящим от заемщиков причинам. Кроме того, что Обществом в индивидуальном порядке предоставлялись отсрочки по оплате платежей заемщикам, на которых негативным образом повлияла пандемия

В связи с пандемией COVID-19 у Общества не появилось обременительных контрактов, а также условных обязательств, возникших из-за судебных исков, связанных с нарушением условий контрактов.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Общество не могло продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Общество впервые применило некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Влияние первоначального применения поправок «Реформа базовой процентной ставки» к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7

В сентябре 2019 года МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовой процентной ставки».

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Данные поправки вносят изменения в порядок учета отношений хеджирования, на которые реформа процентной ставки оказывает непосредственное влияние, что позволяет продолжать учет таких операций до момента, когда в отношении объекта хеджирования или инструментов хеджирования, на которые текущие процентные ставки оказывают непосредственное влияние, не будут изменены в результате реформ базовой процентной ставки.

Данные поправки также расширяют требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 в части отношений хеджирования, на которые распространяются исключения, введенные поправками к МСФО (IFRS) 9. Новые требования к раскрытию представлены в примечании 63(с)(ii).

Организации должны применять поправки ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16

«Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

В мае 2020 года СМСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», которая 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. Упрощение практического характера дает арендатору право не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная в связи с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который воспользовался данным упрощением, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде в связи с COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлись модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется только к уступкам по аренде, которые напрямую вызваны COVID-19, и только в случае, если соблюдены все следующие условия:

- в результате изменения арендных платежей пересмотренная сумма возмещения по договору аренды становится ниже или остается практически неизменной по сравнению с суммой возмещения, которая подлежала уплате непосредственно до предоставления уступки;
- любое снижение арендных платежей касается только платежей, которые первоначально подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года (уступка по договорам аренды соответствует такому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей 30 июня 2021 года или ранее, или увеличению арендных платежей, которое имеет место после 30 июня 2021 года); и
- другие условия договора аренды значительно не меняются.

В текущем финансовом году Общество досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 (выпущенный СМСФО в мае 2020 года). Применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Влияние первоначального применения других новых и исправленных стандартов МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода

В текущем году Компания применила указанные ниже поправки к стандартам МСФО и Разъяснениям, выпущенным СМСФО, которые действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года и позже. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Компания применила поправки, включенные в документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы». Поправки содержат изменения к стандартам, в которых имеются ссылки на новые «Концептуальные основы». Однако, не все поправки ссылаются или содержат цитаты из пересмотренных Концептуальных основ.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

В некоторых стандартах обновления представляют собой указания версии Концептуальных основ, на которую они ссылаются («Концептуальные основы КМСФО», принятые СМСФО в 2001 году, «Концептуальные основы СМСФО», принятые в 2010 году или новые пересмотренные «Концептуальные основы» 2018 года), либо указания на то, что определения в Стандарте не были обновлены в соответствии с определениями, представленными в новых выпущенных «Концептуальных основах».

Данный документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КРМФО (IFRIC) 12, КРМФО (IFRIC) 19, КРМФО (IFRIC) 20, КРМФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

Компания применила поправки к МСФО (IFRS) 3 в текущем году. В поправках разъясняется, что, хотя бизнес, как правило, дает отдачу, ее наличие не является обязательным условием для того, чтобы квалифицировать интегрированную совокупность видов деятельности и активов как бизнес. Чтобы считаться бизнесом приобретенная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи.

Данные поправки снимают необходимость проводить оценку того, могут ли участники рынка заместить какие-либо отсутствующие исходные ресурсы или процессы и продолжить выпускать продукцию. Добавлено руководство, для анализа того, был ли приобретен принципиально значимый процесс.

Поправки вводят необязательный тест на наличие концентрации, который позволяет провести упрощенную оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом. На основании теста приобретенная совокупность видов деятельности и активов не является бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном идентифицируемом активе или в группе аналогичных активов.

Поправки применяются перспективно в отношении всех объединений бизнесов и приобретений активов, дата приобретения которых выпадает на 1 января 2020 года или позже.

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

Компания применила поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 в текущем году. Целью поправок является упрощение понимания определения «существенность» в МСФО (IAS) 1, а не изменение основной концепции существенности, применяемой в стандартах МСФО. В новом определении была добавлена концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией.

Пороговое значение существенности, которая влияет на пользователей, было изменено с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение аналогичны в МСФО (IAS) 8 и МСФО (IAS) 1, а также в Концептуальной основе и других стандартах, в которых содержатся определение или ссылки на термин «существенность», чтобы обеспечить единообразие.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)****Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу**

На дату утверждения данной финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

| | |
|---|---|
| МСФО (IFRS) 17 | «Договоры страхования» |
| МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (поправки) | «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия» |
| Поправки к МСФО (IAS) 1 | «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» |
| Поправки к МСФО (IFRS) 3 | «Ссылки на «Концептуальные основы» |
| Поправки к МСФО (IAS) 16 | «Основные средства – Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства» |
| Поправки к МСФО (IAS) 37 | «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора» |
| «Ежегодные улучшения МСФО, период 2018-2020 годов» | Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» |

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах, за исключением указанного ниже:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

В июне 2020 года СМСФО выпустил «Поправки к МСФО (IFRS) 17», с целью урегулирования вопросов и затруднений, связанных с внедрением стандарта, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. Данные поправки переносят дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 (включая данные поправки) на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или позже. В это же время СМСФО выпустил документ «Продление временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)», в котором фиксированная дата истечения временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 переносится на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или позже.

МСФО (IFRS) 17 должен применяться ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

МСФО еще не определил дату вступления в силу, однако разрешено досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IAS) 1 затрагивают только представление обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных в отчете о финансовом положении, но не сумму или время признания какого-либо актива, обязательства, дохода или расходов либо информацию, раскрываемую о таких статьях.

В данных поправках уточняется, что обязательство классифицируется в качестве долгосрочного, если у организации есть право на дату окончания отчетного периода отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Классификация зависит только от наличия такого права и зависит от ожиданий касательно того, воспользуется ли организация правом перенести урегулирование обязательства на более поздний срок; объясняется, что права существуют, если соблюдены требования ограничительных условий на конец отчетного периода; а также вводится определение «погашения» с целью внести ясность, что под погашением подразумевается передача контрагенту денежных средств, долевых инструментов, других активов или услуг.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позднее, допускается досрочное применение.

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

Поправки вносят обновления в МСФО (IFRS) 3, вследствие чего он ссылается на «Концептуальные основы» 2018 года, а не «Концептуальные основы» 1989 года. Они также вносят в МСФО (IFRS) 3 требование, чтобы в сфере действия МСФО (IAS) 37 приобретатель применял МСФО (IAS) 37, чтобы определить, имеется ли на дату приобретения существующая обязанность, возникшая в результате прошлых событий. В отношении обязательных платежей, которые попадают в сферу действия КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» приобретатель применяет КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, возникло ли обязывающее событие, которое приводит к возникновению обязательства по уплате обязательных платежей, к дате приобретения.

Помимо этого, поправки добавляют однозначное утверждение, в отношении того, что приобретатель не должен признавать условные активы, приобретенные при объединении бизнеса.

Данные поправки действуют в отношении сделок по объединению бизнесов, дата приобретения по которым совпадает или наступает после начала первого годового периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение, если организация также начала ранее или одновременно начинает применять все другие обновленные ссылки (опубликованные вместе с обновленными «Концептуальными основами»).

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства – Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства»

Данными поправками запрещается уменьшение первоначальной стоимости объекта основных средств на величину любых поступлений от продажи продукции, произведенной до того, как такой актив становится готовым к использованию, т.е. поступления, полученные в процессе приведения актива в местоположение и состояние, пригодное для их использования в соответствии с намерениями руководства. Следовательно, организация признает такие поступления от продаж и соответствующие расходы в составе прибыли или убытков. Организация оценивает затраты для таких объектов в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы».

Данные поправки также разъясняют, что означает «проверка надлежащего функционирования актива». Теперь МСФО (IAS) 16 поясняет, что такая «проверка» представляет собой оценку технического и физического состояния актива в целях его использования в производстве, доставке товаров или услуг, для передачи в аренду третьим лицам или для административных целей.

Если данные суммы не представлены отдельно в отчете о совокупном доходе, финансовая отчетность должна раскрывать сумму таких поступлений и затрат, включенных в состав прибыли или убытка, которые связаны с поступлениями, полученными не в ходе обычной деятельности компании, с указанием статьи или нескольких статей отчета о финансовом положении, которые включают в себя такие поступления и затраты.

Данные поправки применяются ретроспективно, но только в отношении объектов основных средств, которые приведены в местоположение и состояние, пригодное для их использования в соответствии с намерениями руководства, на начало или после начала самого раннего периода, представленного в финансовой отчетности, в которой данная организация впервые применила данные поправки.

Организация должна признавать совокупный эффект от первоначального применения поправок как корректировку вступительной нераспределенной прибыли (или иной компонент капитала, если уместно) на начало такого самого раннего представленного периода.

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты с возможностью досрочного применения.

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

В данных поправках указано, что «дополнительными затратами на исполнение договора» являются «затраты, непосредственно связанные с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором, включают в себя как дополнительные затраты на исполнение договора (например, прямые трудозатраты или материалы), так и распределение других затрат, которые также непосредственно связаны с исполнением договора (например, распределение амортизационных затрат на объект основных средств, используемый при исполнении договора).

Данные поправки применяются к договорам, обязательства по которым организация еще не исполнила на начало годового периода, когда организация впервые применяет данные поправки. Пересчет сравнительных показателей не производится. Вместо этого организация должна признавать совокупный эффект от первоначального применения поправок как корректировку вступительной нераспределенной прибыли или иной компонент капитала, если уместно, на дату первоначального применения.

Поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов

Данные «Ежегодные улучшения» включают в себя поправки к четырем стандартам.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Данная поправка предоставляет дополнительное упрощенное положение в отношении учета совокупных курсовых разниц для дочерних организаций, которые впервые применяют стандарты позже, чем их материнские организации.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

В результате данной поправки дочерняя организация, которая использует исключение в МСФО (IFRS) 1:16D(a), теперь также может оценивать курсовые разницы по всем иностранным подразделениям по балансовой стоимости, которая была бы включена в консолидированную отчетность материнской организации, с использованием даты перехода материнской организации на стандарты МСФО, как если не было сделано никаких корректировок при консолидации и в отношении эффекта от объединения бизнесов, в результате которого материнская организация приобрела дочернюю. Аналогичный выбор может сделать ассоциированная организация или совместное предприятие, которое применяет исключение в соответствии с МСФО (IFRS) 1:16D(a).

Поправка действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В данных поправках разъясняется, что в целях так называемого «теста 10%», который определяет, следует ли прекращать признание финансового обязательства, организация должна принимать во внимание только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между организацией (заемщиком) и кредитором, включая вознаграждение, выплаченное или полученное заемщиком, или кредитором от имени другой стороны.

Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Поправка действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Данная поправка удаляет пример, указанный в стандарте, в отношении возмещения капитальных вложений в арендованные основные средства.

Поскольку поправка к МСФО (IFRS) 16 относится только к примеру, дата вступления в силу не предусмотрена.

МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

Данная поправка исключает требование МСФО (IAS) 41, которое указывало, что потоки денежных средств, связанные с налогообложением, не включаются в расчеты справедливой стоимости. Это приводит требования в отношении оценки справедливой стоимости с МСФО (IAS) 41 в соответствие с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», и позволяет использовать сообразные между собой денежные потоки и ставки дисконтирования, а также при составлении финансовой отчетности предоставляет выбор в отношении использования денежных потоков и ставки дисконтирования до или после налогообложения для наиболее уместной в конкретном случае оценки справедливой стоимости.

Данная поправка применяется перспективно, т.е. в отношении оценок справедливой стоимости на дату первого применения организацией данных поправок или после этой даты.

Поправка действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты с возможностью досрочного применения.

Объединения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учёт присоединения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной финансовой отчётности по их балансовой стоимости, отражённой в отчётности передающей организации (предшествующего владельца) на дату передачи перспективно. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной финансовой отчётности как корректировка собственного капитала акционеров.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Общества должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Общество использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на повторяющейся основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Общество берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

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 затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Общество 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 прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Общество классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Общество может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в банках, кредиты, предоставленные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Общество оценивает средства в банках, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

Бизнес-модель Общества 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;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Общества.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Общества, Общество 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 приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Общество оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (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 счёт 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 Общество 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 соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

В рамках второго этапа процесса классификации Общество оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. 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 счёт 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 Общество 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 соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Общество обязано предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Общество иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Общество не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Общество изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Общество имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Акционером, средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги, задолженность перед государственными и бюджетными организациями. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Общество стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Общество прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Общество, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Общество признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе прочих расходов в отчёте о прибыли или убытке.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Общество также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Общество передало право на получение денежных потоков от актива или приняло обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Общество либо (а) передало практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передало, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.

В случае если Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Общества в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Обществу.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Общество больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

*(в тысячах тенге)***3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом по следующим годовым ставкам основанных на оценочных сроках полезного использования активов:

| | <i>Норма амортизации</i> |
|-----------------------|-------------------------------------|
| Здания | 1-5% |
| Машины и оборудование | 4-20% |
| Транспортные средства | 10-25% |
| Прочие | 10-33% |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость предназначена для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Обществом в качестве основных средств.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости, в момент, когда такие затраты понесены, при условии соблюдения критериев признания; и не включает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. Инвестиционная недвижимость в последствии оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации. Инвестиционная недвижимость амортизируются на линейной основе в течение срока полезного использования, составляющего 50 лет.

Прекращение признания инвестиционной недвижимости в отчёте о финансовом положении осуществляется тогда, когда она либо выбыла, либо не ожидается получения экономических выгод в будущем. Любые доходы и убытки от выбытия инвестиционной недвижимости признаются в составе прибыли или убытка в том году, когда произошло прекращения признания.

Переводы в инвестиционную недвижимость и из инвестиционной недвижимости осуществляются только тогда, когда имеется изменение в использовании. При переводе из инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый собственником, не происходит изменение балансовой стоимости, т.к. Общество использует модель учёта по себестоимости для обеих категорий, как и для инвестиционной недвижимости, так и недвижимости, занимаемой собственником.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Активы, предназначенные для продажи

Общество классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их текущей стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Общества следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Общество оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений текущей стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости активов, Общество отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Изъятые залоговое обеспечение

Изъятые залоговое обеспечение представляет собой залоговое имущество, изъятые у заемщиков Общества в счёт погашения задолженности по займам на добровольной или принудительной основе. Решение по принятию заложенного имущества на баланс Общества принимается Кредитным Комитетом, затем Правлением Общества. После проведения всех процедур, признание имущества на балансе Общества осуществляется по его текущей оценочной стоимости. Данные активы, учитываются в составе активов предназначенных для продажи в отчёте о финансовом положении.

Акционерный капитал

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Резерв по условному распределению

Когда Общество заключает кредитное соглашение с заемщиками по ставкам ниже рыночных от имени Акционера, разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью кредита при первоначальном признании учитывается в качестве резерва по условному распределению, как предполагаемое распределение Акционеру.

Дополнительный оплаченный капитал

Когда Общество получает займы или другую финансовую помощь от Акционера и государственных и бюджетных организаций Республики Казахстан по ставкам ниже рыночных, разница между полученным денежным возмещением и справедливой стоимостью займов или другой финансовой помощи на дату первоначального признания учитывается как дополнительный оплаченный капитал.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Общество вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

*(в тысячах тенге)***3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Условные обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Общество получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Общество рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обеспеченных финансовых активов (до 1 января 2019 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Обществом оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обеспеченным, Общество рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обеспеченным, Общество возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обеспеченных (ПСКО) финансовых активов Общество рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Общества. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибыли или убытке по статье «Чистый доход/(убыток) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской Фондовой Биржи (далее по тексту – «КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов от курсовой разницы. Ниже приведены обменные курсы, использованные Обществом при составлении финансовой отчётности:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| Тенге / доллар США | 420,71 | 381,18 |
| Тенге / евро | 516,13 | 426,85 |
| Тенге / российский рубль | 5,65 | 6,17 |

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Сегментная отчётность

Бизнес и географические сегменты Общества не были представлены отдельно в данной финансовой отчётности, так как руководство Общества считает, что главным операционным сегментом предоставления кредитов являются сельскохозяйственные организации в Республике Казахстан, по которым риски и степень возврата считаются аналогичными по всей стране. Принятие решений о распределении ресурсов Общества и оценки результатов его деятельности руководством Общества, принимающее операционные решения, основывается на финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с МСФО.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок и суждений

В процессе применения учётной политики руководством Общества, помимо учётных оценок, были сделаны следующие суждения и оценки, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обеспечение. Расчёты ОКУ Общество являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обеспечение 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 расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Общества осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, используя при этом суждения, основанные на опыте или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

(в тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок и суждений (продолжение)***Налогообложение*

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Общество придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Объединение бизнесов

Решением Правления Единственного Акционера № 47 от 18 октября 2019 года Общество осуществило добровольную реорганизацию путем присоединения к нему КАП 5 декабря 2019 года. Имущество, права и обязанности КАП перешли Обществу в рамках добровольной реорганизации со дня утверждения передаточного акта с учётом требований законодательства Республики Казахстан.

В результате реорганизации Общество стало правопреемником КАП по всем его обязательствам и имущественным правам в отношении всех кредиторов и должников КАП, в том числе по обязательствам и имущественным правам, оспариваемым сторонами (КАП и/или третьими лицами).

До присоединения, 5 декабря 2019 года, КазАгро владел 100% акций КАП. Поскольку присоединение КАП является операцией объединения бизнесов под общим контролем, Общество применило метод учёта по объединению интересов без исторического пересчёта.

Цена продажи акций КАП и цена (размещения) реализации акций Общества определены с точностью шесть знаков после запятой, а именно как отношение собственного капитала КАП или Общества к количеству размещенных акций КАП или Общества соответственно (за исключением акций, выкупленных КАП или Обществом соответственно). Общество разместило простые акции Единственному Акционеру в количестве 9.494.625 штук по цене 966,77 тенге на сумму 9.179.163 тысячи тенге в обмен на простые акции КАП.

Балансовая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств составили:

| | <i>На 5 декабря 2019 года</i> |
|---|-----------------------------------|
| Активы | |
| Займы выданные | 1.999.509 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 10) | 1.943.447 |
| Дебиторская задолженность (Примечание 14) | 1.338.595 |
| Активы, предназначенные для продажи | 1.314.229 |
| Запасы | 808.427 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 600.000 |
| Кредиты, предоставленные клиентам (Примечание 8) | 318.153 |
| Предоплата по корпоративному подоходному налогу | 75.398 |
| Предоплата по прочим налогам | 176.015 |
| Инвестиционная недвижимость (Примечание 11) | 176.523 |
| Основные средства (Примечание 12) | 19.278 |
| Прочие | 47 |
| Всего активов | 8.769.621 |
| Обязательства | |
| Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | 8.989 |
| Краткосрочные авансы полученные | 19.452 |
| Итого краткосрочных обязательств | 28.441 |
| Всего обязательств | 28.441 |

(в тысячах тенге)

5. Объединение бизнесов (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты в сумме 437.983 тысячи тенге на текущем банковском счете КАП на конец операционного дня 6 декабря 2019 года были переведены на текущий банковский счет Общества.

Резерв под ОКУ по полученным идентифицируемым финансовым активам составил:

| | <i>На 5 декабря 2019 года</i> |
|--|-----------------------------------|
| Кредиты, предоставленные клиентам (Примечание 8) | (319.967) |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 10) | (1.761.598) |
| Дебиторская задолженность (Примечание 14) | (6.942.650) |
| | (9.024.215) |

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства на текущих счетах в банках | 48.744.862 | 48.581.865 |
| Наличные денежные средства | 15 | 1 |
| | 48.744.877 | 48.581.866 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (635) | (3.736) |
| Денежные средства и их эквиваленты | 48.744.242 | 48.578.130 |

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений резерва под ОКУ за 2020 год представлен ниже:

| | <i>2020 год</i> | <i>2019 год</i> |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января | 3.736 | 6.867 |
| Изменение ОКУ за период | (3.101) | (3.131) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря | 635 | 3.736 |

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства, размещённые на текущих счетах, включали в себя средства в сумме 29.477.509 тысяч тенге или 60% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, размещённые в АО «Евразийский Банк развития» (на 31 декабря 2019 года: 26.744.778 тысячи тенге или 55% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, размещённые в АО «Ситибанк Казахстан»).

7. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Займы, предоставленные банкам второго уровня | 14.968.114 | 34.102.894 |
| Срочные депозиты, размещённые на срок свыше 90 дней | - | 11.102.767 |
| | 14.968.114 | 45.205.661 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (26.436) | (142.178) |
| Средства в банках | 14.941.678 | 45.063.483 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в банках включают в себя займы в тенге, предоставленные АО «Банк «Bank RBK», АО «АТФ Баня», ДБ АО «Сбербанк России», АО «Народный банк Казахстана», ДОО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» на кредитование субъектов агропромышленного комплекса, со сроком погашения до 2028 года и ставками вознаграждения от 2,8% до 12,5% годовых (на 31 декабря 2019 года: от 2,8% до 12,5% годовых и сроком погашения до 2028 года).

(в тысячах тенге)

7. Средства в банках (продолжение)**Концентрация средств в банках**

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы, предоставленные банкам второго уровня, включали в себя средства в сумме 12.895.999 тысяч тенге или 86% от общей суммы средств в банках, выданных ДБ АО «Сбербанк России» (53%) и АО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» (33%) (на 31 декабря 2019 года: 26.104.181 тысячи тенге или 76% от общей суммы займов выданных, в банки второго уровня ДБ АО «Сбербанк России» (66%) и АО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» (11%).

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|---------------------|---------------|---------------|---------------------|
| Валовая балансовая стоимость | | | | |
| на 1 января 2020 года | 45.205.661 | – | – | 45.205.661 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 31.408.773 | – | – | 31.408.773 |
| Активы, которые были погашены | (61.721.517) | – | – | (61.721.517) |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – |
| Изменения в начисленных процентах | 75.197 | – | – | 75.197 |
| На 31 декабря 2020 года | 14.968.114 | – | – | 14.968.114 |

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------|---------------|---------------|------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 142.178 | – | – | 142.178 |
| Новые созданные или приобретенные активы | (146.934) | – | – | (146.934) |
| Активы, которые были погашены | 75.474 | – | – | 75.474 |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных | (44.282) | – | – | (44.282) |
| На 31 декабря 2020 года | 26.436 | – | – | 26.436 |

Ниже приведены изменения в оценочном резерве под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|-------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Валовая балансовая стоимость | | | | |
| на 1 января 2019 года | 29.938.561 | – | 8.213.007 | 38.151.568 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 57.473.100 | – | – | 57.473.100 |
| Активы, которые были погашены | (49.737.484) | – | (588.853) | (50.326.337) |
| Переводы в Этап 1 | 7.624.154 | – | (7.624.154) | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – |
| Изменения в начисленных процентах | (92.670) | – | – | (92.670) |
| На 31 декабря 2019 года | 45.205.661 | – | – | 45.205.661 |

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | 251.551 | – | 5.084.180 | 5.335.731 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 253.138 | – | – | 253.138 |
| Активы, которые были погашены | (232.206) | – | (364.523) | (596.729) |
| Переводы в Этап 1 | 4.876.530 | – | (4.876.530) | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных | (5.006.835) | – | – | (5.006.835) |
| Амортизация дисконта | – | – | 156.873 | 156.873 |
| На 31 декабря 2019 года | 142.178 | – | – | 142.178 |

(в тысячах тенге)

7. Средства в банках (продолжение)

В течение 2020 года, убыток в размере 467.362 тысяч тенге (в 2019 году: 3.626.717 тысяч тенге), возникший в результате первоначального признания по справедливой стоимости займов, предоставленных банкам второго уровня в течение 2020 года, по ставке ниже рыночной за счёт средств, полученных от Акционера, был признан в составе капитала как увеличение резерва по условному распределению (Примечание 21).

8. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные, клиентам представлены кредитами заёмщикам, осуществляющим деятельность в аграрном секторе, и включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 439.584.962 | 365.530.528 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 75.017.020 | 51.628.720 |
| | 514.601.982 | 417.159.248 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (65.375.029) | (55.375.561) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 449.226.953 | 361.783.687 |

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 187.870.047 | 8.421.103 | 166.459.436 | 2.779.942 | 365.530.528 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 145.350.982 | 2.345.572 | 59.007.313 | – | 206.703.867 |
| Активы, которые были погашены | (88.973.491) | (2.111.641) | (49.310.095) | (416.634) | (140.811.861) |
| Переводы в Этап 1 | 30.569.139 | (9.053.613) | (21.515.526) | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (22.479.036) | 24.107.858 | (1.628.822) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (45.066.420) | (16.973.288) | 62.039.708 | – | – |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | 11.470 | – | (438.063) | – | (426.593) |
| Изменения в начисленных процентах | 2.150.209 | 21.119 | 7.494.084 | 263.275 | 9.928.687 |
| Списанные суммы | – | – | (1.339.666) | – | (1.339.666) |
| На 31 декабря 2020 года | 209.432.900 | 6.757.110 | 220.768.369 | 2.626.583 | 439.584.962 |

*(в тысячах тенге)***8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

| <i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------|---------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 2.961.980 | 36.716 | 48.443.214 | 746.145 | 52.188.055 |
| Новые созданные или приобретенные активы | (1.428.519) | – | (5.585.755) | – | (7.014.274) |
| Активы, которые были погашены | 105.214 | 3.938 | 4.046.845 | – | 4.155.997 |
| Переводы в Этап 1 | 2.333.858 | (20.750) | (2.313.108) | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (131.421) | 135.783 | (4.362) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (1.019.681) | (687.669) | 1.707.350 | – | – |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных | 13.004 | 536.807 | 4.744.210 | 329.459 | 5.623.480 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | 1.504 | – | (57.430) | – | (55.926) |
| Амортизация дисконта | – | – | 6.212.634 | – | 6.212.634 |
| Списанные суммы | – | – | (1.339.666) | – | (1.339.666) |
| На 31 декабря 2020 года | 2.835.939 | 4.825 | 55.853.932 | 1.075.604 | 59.770.300 |

(в тысячах тенге)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредиты, предоставленные физическим лицам

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 39.720.392 | 952.039 | 10.146.124 | 810.165 | 51.628.720 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 33.578.972 | – | 204.261 | – | 33.783.233 |
| Активы, которые были погашены | (9.318.828) | (294.172) | (3.133.131) | (108.115) | (12.854.246) |
| Переводы в Этап 1 | 6.635.265 | (2.414.517) | (4.220.748) | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (9.392.127) | 9.720.589 | (328.462) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (5.836.763) | (6.015.064) | 11.851.827 | – | – |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | (14.943) | – | (119.061) | 19.423 | (114.581) |
| Изменения в начисленных процентах | 1.862.083 | 132.794 | 620.392 | 63.856 | 2.679.125 |
| Списанные суммы | – | – | (105.231) | – | (105.231) |
| На 31 декабря 2020 года | 57.234.051 | 2.081.669 | 14.915.971 | 785.329 | 75.017.020 |

Кредиты, предоставленные физическим лицам

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 464.645 | 23.237 | 2.446.857 | 252.767 | 3.187.506 |
| Новые созданные или приобретенные активы | (479.970) | – | (15.722) | – | (495.692) |
| Активы, которые были погашены | 13.307 | 8.746 | 205.533 | – | 227.586 |
| Переводы в Этап 1 | 443.247 | (47.146) | (396.101) | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (175.555) | 291.104 | (115.549) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (120.981) | (423.770) | 544.751 | – | – |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных | 290.414 | 370.316 | 1.905.794 | (168.336) | 2.398.188 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | (1.112) | – | (8.858) | 1.445 | (8.525) |
| Амортизация дисконта | – | – | 400.897 | – | 400.897 |
| Списанные суммы | – | – | (105.231) | – | (105.231) |
| На 31 декабря 2020 года | 433.995 | 222.487 | 4.862.371 | 85.876 | 5.604.729 |

(в тысячах тенге)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 149.850.968 | 475.311 | 112.369.675 | 1.801.045 | 264.496.999 |
| Присоединение КАП (<i>Примечание 5</i>) | – | – | 544.789 | – | 544.789 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 172.298.456 | – | 46.501.761 | 1.036.767 | 219.836.984 |
| Активы, которые были погашены | (83.835.425) | (1.543.276) | (40.671.500) | (338.445) | (126.388.646) |
| Переводы в Этап 1 | 47.555.638 | (15.008.238) | (32.547.400) | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (31.837.399) | 36.485.778 | (4.648.379) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (69.103.092) | (12.072.827) | 81.175.919 | – | – |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | – | – | (302.812) | – | (302.812) |
| Изменения в начисленных процентах | 2.940.901 | 84.355 | 5.875.608 | 280.575 | 9.181.439 |
| Списанные суммы | – | – | (1.838.225) | – | (1.838.225) |
| На 31 декабря 2019 года | 187.870.047 | 8.421.103 | 166.459.436 | 2.779.942 | 365.530.528 |

Кредиты, предоставленные юридическим лицам

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | 2.156.348 | – | 36.071.917 | 14.755 | 38.243.020 |
| Присоединение КАП (<i>Примечание 5</i>) | – | – | 272.406 | – | 272.406 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 2.908.740 | – | 5.431.093 | – | 8.339.833 |
| Активы, которые были погашены | (1.327.276) | (68) | (4.766.827) | – | (6.094.171) |
| Переводы в Этап 1 | 10.287.782 | (544.548) | (9.743.234) | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (133.445) | 1.437.702 | (1.304.257) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (1.101.098) | (512.560) | 1.613.658 | – | – |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных | (9.829.071) | (343.810) | 17.919.378 | 731.390 | 8.477.887 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | – | – | (16.097) | – | (16.097) |
| Амортизация дисконта | – | – | 4.803.402 | – | 4.803.402 |
| Списанные суммы | – | – | (1.838.225) | – | (1.838.225) |
| На 31 декабря 2019 года | 2.961.980 | 36.716 | 48.443.214 | 746.145 | 52.188.055 |

(в тысячах тенге)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| <i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 31.205.435 | 603.265 | 8.533.802 | – | 40.342.502 |
| Присоединение КАП (<i>Примечание 5</i>) | 30.292 | – | 63.039 | – | 93.331 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 22.067.179 | – | – | 789.701 | 22.856.880 |
| Активы, которые были погашены | (10.487.318) | (269.750) | (2.866.343) | – | (13.623.411) |
| Переводы в Этап 1 | 7.268.388 | (2.228.724) | (5.039.664) | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (7.566.336) | 7.758.726 | (192.390) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (4.062.751) | (4.968.036) | 9.030.787 | – | – |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | – | – | (295) | – | (295) |
| Изменения в начисленных процентах | 1.265.503 | 56.558 | 617.188 | 20.464 | 1.959.713 |
| Списанные суммы | – | – | – | – | – |
| На 31 декабря 2019 года | 39.720.392 | 952.039 | 10.146.124 | 810.165 | 51.628.720 |

| <i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | 186.179 | – | 1.307.236 | – | 1.493.415 |
| Присоединение КАП (<i>Примечание 5</i>) | 917 | – | 46.644 | – | 47.561 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 427.606 | – | – | – | 427.606 |
| Активы, которые были погашены | (9.116) | (40) | (341.821) | – | (350.977) |
| Переводы в Этап 1 | 338.158 | (15.016) | (323.142) | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (50.243) | 126.831 | (76.588) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (63.409) | (84.164) | 147.573 | – | – |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных | (365.447) | (4.374) | 1.536.772 | 252.767 | 1.419.718 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | – | – | (1.010) | – | (1.010) |
| Амортизация дисконта | – | – | 151.193 | – | 151.193 |
| Списанные суммы | – | – | – | – | – |
| На 31 декабря 2019 года | 464.645 | 23.237 | 2.446.857 | 252.767 | 3.187.506 |

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

(в тысячах тенге)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам (продолжение)**

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Обществом.

| | <u>2020 год</u> |
|---|-----------------|
| Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода | |
| Амортизированная стоимость до модификации | 80.718.328 |
| Чистый убыток от модификации | (2.430.216) |
| | <u>2019 год</u> |
| Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода | |
| Амортизированная стоимость до модификации | 23.623.147 |
| Чистый убыток от модификации | (303.107) |

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Общество, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог жилой и коммерческой недвижимости, оборудования, транспортных средств, гарантии и другие активы;
- при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортных средств, гарантий и других активов.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества резерв под ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря были бы выше на:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 166.096.791 | 117.208.183 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 9.510.810 | 6.516.321 |
| | <u>175.607.601</u> | <u>123.724.504</u> |

Согласно политике Общества, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Общество не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчётную дату:

| | <u>31 декабря 2020 года</u> | <u>31 декабря 2019 года</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Земельные участки | 317.039 | 276.907 |
| Прочие активы | 3.092.268 | 1.603.403 |
| Итого залог, на который было обращено взыскание | <u>3.409.307</u> | <u>1.880.310</u> |

Изъятые залоговое обеспечение отражено в составе активов, предназначенных для продажи отчёта о финансовом положении.

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Обществом десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 67.022.951 тысячи тенге или 15% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2019 года: 57.644.728 тенге или 16% от совокупного кредитного портфеля).

(в тысячах тенге)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В течение 2020 года, убыток в размере 21.058.471 тысяч тенге (в 2019 году: 22.932.676 тысяч тенге), возникший в результате признания по справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам в течение 2020 года, по ставке ниже рыночной за счёт средств, полученных от Акционера, был признан в составе капитала как увеличение резерва по условному распределению (Примечание 21).

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Ноты НБРК | 26.899.894 | – |
| Корпоративные облигации АО «КазАгроФинанс» | 671.759 | 606.258 |
| | 27.571.653 | 606.258 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (2.540) | (1.362) |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 27.569.113 | 604.896 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2020 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | | | <i>Итого</i> |
|---|-----------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------|
| | <i>До 1 года</i> | <i>От 1 года до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | |
| Валовые инвестиции в финансовую аренду | 776.090 | 767.976 | – | 1.544.066 |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | – | – | – | – |
| Инвестиции в финансовую аренду | 776.090 | 767.976 | – | 1.544.066 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (776.090) | (27.265) | – | (803.355) |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | – | 740.711 | – | 740.711 |

По состоянию на 31 декабря 2019 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

| | <i>31 декабря 2019 года</i> | | | <i>Итого</i> |
|---|-----------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------|
| | <i>До 1 года</i> | <i>От 1 года до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | |
| Валовые инвестиции в финансовую аренду | 3.245.186 | 1.699.123 | – | 4.944.309 |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (111.551) | (310.333) | – | (421.884) |
| Инвестиции в финансовую аренду | 3.133.635 | 1.388.790 | – | 4.522.425 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (1.337.200) | (897.819) | – | (2.235.019) |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 1.796.435 | 490.971 | – | 2.287.406 |

(в тысячах тенге)

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| | 2020 год | | | | Итого |
|---|----------|-----------|-------------|------|-------------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января | – | 779.623 | 3.742.802 | – | 4.522.425 |
| Новые созданные или приобретённые активы | – | 767.976 | – | – | 767.976 |
| Реклассификация | – | – | (1.086.756) | – | (1.086.756) |
| Активы, которые были погашены | – | (3.533) | (1.864.567) | – | (1.868.100) |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | (776.090) | 776.090 | – | – |
| Изменение в начисленных процентах | – | – | (791.479) | – | (791.479) |
| На 31 декабря | – | 767.976 | 776.090 | – | 1.544.066 |

Резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| | 2020 год | | | | Итого |
|--|----------|----------|-------------|------|-------------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | |
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января | – | 11.926 | 2.223.093 | – | 2.235.019 |
| Новые созданные или приобретенные активы | – | 27.265 | – | – | 27.265 |
| Реклассификация | – | – | (1.070.380) | – | (1.070.380) |
| Активы, которые были погашены | – | (11.926) | (2.223.093) | – | (2.235.019) |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – | – |
| Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных | – | – | 1.846.470 | – | 1.846.470 |
| На 31 декабря | – | 27.265 | 776.090 | – | 803.355 |

(в тысячах тенге)

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| | 2019 год | | | ПСКО | Итого |
|---|-----------|---------|-----------|------|-----------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января | – | – | – | – | – |
| Присоединение КАП (Примечание 5) | – | – | 3.705.045 | – | 3.705.045 |
| Новые созданные или приобретённые активы | 779.623 | – | – | – | 779.623 |
| Активы, которые были погашены | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (779.623) | 779.623 | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – | – |
| Изменение в начисленных процентах | – | – | 37.757 | – | 37.757 |
| На 31 декабря | – | 779.623 | 3.742.802 | – | 4.522.425 |

Резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| | 2019 год | | | ПСКО | Итого |
|--|----------|--------|-----------|------|-----------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | | |
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января | – | – | – | – | – |
| Присоединение КАП (Примечание 5) | – | – | 1.761.598 | – | 1.761.598 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 11.926 | – | – | – | 11.926 |
| Активы, которые были погашены | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (11.926) | 11.926 | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – | – |
| Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных | – | – | 461.495 | – | 461.495 |
| На 31 декабря | – | 11.926 | 2.223.093 | – | 2.235.019 |

(в тысячах тенге)

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статье инвестиционной недвижимости:

| | <u>Здания</u> |
|----------------------------------|------------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| На 31 декабря 2018 года | 445.266 |
| Поступления | - |
| Присоединение КАП (Примечание 5) | 236.842 |
| Выбытие | (152.634) |
| На 31 декабря 2019 года | <u>529.474</u> |
| Поступления | - |
| Выбытие | - |
| На 31 декабря 2020 года | <u>529.474</u> |
| Накопленная амортизация | |
| На 31 декабря 2018 года | (99.542) |
| Присоединение КАП (Примечание 5) | (60.319) |
| Начисленная амортизация | (11.484) |
| Выбытие | 89.692 |
| На 31 декабря 2019 года | <u>(81.653)</u> |
| Начисленная амортизация | (9.658) |
| Выбытие | - |
| На 31 декабря 2020 года | <u>(91.311)</u> |
| Остаточная стоимость | |
| На 31 декабря 2019 года | <u>447.821</u> |
| На 31 декабря 2020 года | <u>438.163</u> |

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за 2020 год составил 10.585 тысяч тенге (за 2019 год: 34.515 тысячи тенге).

В состав инвестиционной недвижимости входят земельный участок, нежилое помещение и здание, которые удерживаются Обществом с целью сдачи в аренду и возможно их дальнейшей продажи. Сроки и условия продажи Компанией не определены на момент выпуска настоящей финансовой отчетности. Общество самостоятельно провела оценку инвестиционной недвижимости в связи с наличием активного рынка, используя рыночный (сравнительный) подход. По результатам проведенной оценки, справедливая стоимость примерно равна балансовой. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости приведена ниже и классифицируется по уровню 2 в иерархии оценки по справедливой стоимости.

| | <u>31 декабря 2020 года</u> | | <u>31 декабря 2019 года</u> | |
|--|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Земельный участок, г. Алматы, ул.Бекмаханова 96 | 183,132 | 183,132 | 183,132 | 183,132 |
| Нежилое помещение (производ. база) площадь 2858,1 кв.м. г. Алматы, ул. Бекмаханова 95А | 83,245 | 83,245 | 88,166 | 88,166 |
| Здание «Шанырак» БЦ | 171,786 | 171,786 | 176,523 | 176,523 |
| | 438,163 | 438,163 | 447,821 | 447,821 |

*(в тысячах тенге)***12. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | <i>Земля</i> | <i>Машины и оборудование</i> | <i>Транс- портные средства</i> | <i>Прочее</i> | <i>Итого</i> |
|---|--------------|----------------------------------|--|-----------------|------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 5.397 | 370.581 | 201.015 | 117.486 | 694.479 |
| Поступления | – | 65.712 | – | 18.528 | 84.240 |
| Присоединение КАП (<i>Примечание 5</i>) | 100 | 12.910 | 27.041 | 14.428 | 54.479 |
| Выбытия | (5.397) | (12.007) | (16.671) | (4.855) | (38.930) |
| На 31 декабря 2019 года | 100 | 437.196 | 211.385 | 145.587 | 794.268 |
| Поступления | – | 37.839 | – | 8.000 | 45.839 |
| Выбытия | – | (110.536) | (29.223) | (12.331) | (152.090) |
| На 31 декабря 2020 года | 100 | 364.499 | 182.162 | 141.256 | 688.017 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | – | (232.041) | (47.278) | (52.393) | (331.712) |
| Начисленная амортизация | – | (52.954) | (24.161) | (10.616) | (87.731) |
| Присоединение КАП (<i>Примечание 5</i>) | – | (9.088) | (13.160) | (12.953) | (35.201) |
| Выбытия | – | 11.935 | 12.110 | 3.831 | 27.876 |
| На 31 декабря 2019 года | – | (282.148) | (72.489) | (72.131) | (426.768) |
| Начисленная амортизация | – | (49.094) | (24.596) | (12.612) | (86.302) |
| Выбытия | – | 110.536 | 17.054 | 12.020 | 139.610 |
| На 31 декабря 2020 года | – | (220.706) | (80.031) | (72.723) | (373.460) |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2019 года | 100 | 155.048 | 138.896 | 73.456 | 367.500 |
| На 31 декабря 2020 года | 100 | 143.793 | 102.131 | 68.533 | 314.557 |

Компания использует в ходе своей обычной деятельности основные средства с первоначальной стоимостью 62.111 тыс. тенге (2019 г.: 162.793 тыс. тенге), остаточная стоимость которых, по состоянию на отчетные даты равна нулю тенге. На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года основные средства Компании предметом залога не являются.

(в тысячах тенге)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статье нематериальных активов:

| | <i>Программное обеспечение</i> |
|---------------------------------|------------------------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| На 31 декабря 2018 года | 759.659 |
| Поступления | 20.788 |
| На 31 декабря 2019 года | 780.447 |
| Поступления | 47.119 |
| На 31 декабря 2020 года | 827.566 |
| Накопленная амортизация | |
| На 31 декабря 2018 года | (461.831) |
| Начисленная амортизация | (63.963) |
| На 31 декабря 2019 года | (525.794) |
| Начисленная амортизация | (56.708) |
| На 31 декабря 2020 года | (582.502) |
| Остаточная стоимость | |
| На 31 декабря 2019 года | 254.653 |
| На 31 декабря 2020 года | 245.064 |

14. Прочие активы

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Авансы выданные | 4.913 | 12.986 |
| Запасы | 91.030 | 130.034 |
| Прочее | 244.263 | 226.421 |
| Прочие нефинансовые активы | 340.206 | 369.441 |

Прочие финансовые активы включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Дебиторская задолженность | 9.576.199 | 8.643.231 |
| | 9.576.199 | 8.643.231 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (8.370.139) | (7.349.391) |
| Прочие финансовые активы | 1.206.060 | 1.293.840 |

(в тысячах тенге)

14. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| | 2020 год | | | | |
|---|----------|-----------|-----------|------|-----------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января | – | 180.540 | 8.462.691 | – | 8.643.231 |
| Новые созданные или приобретённые активы | – | – | – | – | – |
| Реклассификация | – | – | 1.086.756 | – | 1.086.756 |
| Активы, которые были погашены | – | (105.552) | (24.134) | – | (129.686) |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – | – |
| Изменение в начисленных процентах | – | – | – | – | – |
| Списанные суммы | – | – | (24.102) | – | (24.102) |
| На 31 декабря | – | 74.988 | 9.501.211 | – | 9.576.199 |

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| | 2020 год | | | | |
|--|----------|--------|-----------|------|-----------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января | – | 224 | 7.349.167 | – | 7.349.391 |
| Новые созданные или приобретенные активы | – | – | – | – | – |
| Реклассификация | – | – | 1.070.380 | – | 1.070.380 |
| Активы, которые были погашены | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – | – |
| Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных | – | 2.149 | (27.679) | – | (25.530) |
| Амортизация дисконта | – | – | – | – | – |
| Списанные суммы | – | – | (24.102) | – | (24.102) |
| На 31 декабря | – | 2.373 | 8.367.766 | – | 8.370.139 |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| | 2019 год | | | | |
|---|----------|---------|-----------|------|-----------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января | – | 125.622 | 194.417 | – | 320.039 |
| Присоединение КАП (Примечание 5) | – | 1.190 | 8.280.055 | – | 8.281.245 |
| Новые созданные или приобретённые активы | 51.429 | – | – | – | 51.429 |
| Активы, которые были погашены | – | (651) | (12.046) | – | (12.697) |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (51.429) | 51.429 | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | (764) | 764 | – | – |
| Изменение в начисленных процентах | – | 3.714 | (499) | – | 3.215 |
| На 31 декабря | – | 180.540 | 8.462.691 | – | 8.643.231 |

(в тысячах тенге)

14. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлена свёрка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| | <i>2019 год</i> | | | | |
|--|-----------------|---------------|------------------|-------------|------------------|
| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
| Оценочный резерв под ОКУ | | | | | |
| на 1 января | – | 2.010 | 194.418 | – | 196.428 |
| Присоединение КАП (<i>Примечание 5</i>) | – | 225 | 6.942.425 | – | 6.942.650 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 1.864 | – | – | – | 1.864 |
| Активы, которые были погашены | – | (3) | (4.250) | – | (4.253) |
| Переводы в Этап 1 | (1.864) | 1.864 | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | (764) | 764 | – | – |
| Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных | – | (3.108) | 215.810 | – | 212.702 |
| Амортизация дисконта | – | – | – | – | – |
| На 31 декабря | – | 224 | 7.349.167 | – | 7.349.391 |

15. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

| | <i>Дата погашения</i> | <i>Номинальная процентная ставка в год, %</i> | <i>Валюта</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|--|-----------------------|---|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Заём по соглашению № 81 | 21 июня 2021 года | 14,5-15,5% | Тенге | 36.174.336 | 36.385.643 |
| Заём по соглашению № 61 | 24 августа 2032 года | 0,32-1,02% | Тенге | 29.084.622 | 27.128.094 |
| Заём по соглашению № 32 | 14 декабря 2032 года | 1,0% | Тенге | 16.231.865 | 17.139.713 |
| Заём по соглашению № 76 | 14 декабря 2025 года | 1,0% | Тенге | 11.926.326 | 13.903.823 |
| Заём по соглашению № 101 | 14 декабря 2033 года | 1,0% | Тенге | 12.316.261 | 12.921.363 |
| Заём по соглашению № 85 | 14 декабря 2025 года | 1,0% | Тенге | 9.013.088 | 10.509.809 |
| Заём по соглашению № 122 | 14 декабря 2025 года | 1,0% | Тенге | 8.962.492 | 10.453.030 |
| Заём по соглашению № 135 | 14 декабря 2032 года | 1,0% | Тенге | 8.728.631 | 9.212.303 |
| Заём по соглашению № 136 | 14 декабря 2032 года | 1,0% | Тенге | 8.728.631 | 9.212.303 |
| Инвестиционный заём по соглашению № 36 | 31 декабря 2023 года | 1,02% | Тенге | 2.640.965 | 4.256.906 |
| Задолженность по договору пессии от 3 июля 2018 года | 20 декабря 2024 года | 5,0% | Тенге | 1.826.748 | 2.170.163 |
| Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года | 9 декабря 2024 года | 3,0% | Тенге | 829.693 | 1.017.761 |
| Заём по соглашению № 70 | 13 октября 2024 года | 0,32% | Тенге | 574.927 | 692.538 |
| Заём по соглашению № 124 | 1 декабря 2022 года | 10,0% | Тенге | 146.690 | 211.139 |
| Заём по соглашению № 20 | 31 января 2034 года | 1,00% | Тенге | 6.839.119 | – |
| Заём по соглашению № 24 | 20 июня 2035 года | 1,02% | Тенге | 7.166.640 | – |
| Заём по соглашению № 34 | 28 сентября 2034 года | 1,00% | Тенге | 2.936.996 | – |
| | | | | 164.128.030 | 155.214.588 |

(в тысячах тенге)

15. Задолженность перед Акционером (продолжение)

Заём по соглашению № 20

31 марта 2020 года Обществом был заключен Договор займа № 20 с Акционером на сумму 10.000.000 тысяч тенге. Заем предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов питания, на приобретение систем орошения, а также растениеводства. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляла 7,9 % в год.

Заём по соглашению № 24

03 июня 2020 года Обществом было заключено соглашение о займе № 24 с Акционером на сумму 40.000.000 тысяч тенге. Ставки вознаграждения, использованные Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляли 5,9 – 11,5 % в год. Займы предназначены для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на реализацию инвестиционных проектов по направлениям, одобренным Советом директоров АО «НУХ «КазАгро».

Заём по соглашению № 34

28 сентября 2020 года Обществом был заключен Договор займа № 34 с Акционером на сумму 4.285.714 тысяч тенге. Заем предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов питания, на приобретение систем орошения, а также растениеводства. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляла 7,3 % в год.

Заём по соглашению № 32

27 февраля 2019 года Обществом был заключен Договор займа № 32 с Акционером. Заем предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов питания, на приобретение систем орошения, а также растениеводства. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляла 7,3% в год.

Заём по соглашению № 61

24 августа 2017 года Обществом было заключено соглашение о займе № 61 с Акционером. Ставки вознаграждения, использованные Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания составляли 7,6-8,6% в год. Займы предназначены для направления средств субъектам агропромышленного комплекса на реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной инфраструктуры в агропромышленном комплексе.

Заём по соглашению № 101

31 декабря 2019 года Обществом был заключен Договор займа № 101 с Акционером. Заем предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов питания, на приобретение систем орошения, а также растениеводства. В рамках данного договора было получено 20.000.000 тысяч тенге. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляла 7,9% в год.

В течение 2020 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от Акционера на дату первоначального признания, а также эффект изменения условий займов, на общую сумму 9.738.641 тысячи тенге (в 2019 году: 23.697.782 тысячи тенге), была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала (*Примечание 21*).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, обязательства по выполнению финансовых ограничительных условий по задолженности перед Акционером отсутствуют.

(в тысячах тенге)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают кредиты, привлечённые от следующих банков:

| | <i>Дата погашения</i> | <i>Номинальная процентная ставка в год, %</i> | <i>Валюта</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---------------|-----------------------|---|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| АО «АТФ Банк» | 3 февраля 2020 года | 10,5% | Тенге | - | 9.876.118 |
| | | | | - | 9.876.118 |

25 апреля 2019 года и 21 мая 2019 года Общество получило краткосрочные займы от АО «АТФ Банк» на общую сумму 9.800.000 тысяч тенге со сроком погашения до 3 февраля 2020 года в рамках заключённого Соглашения об открытии кредитной линии № МК020-2020 от 27 февраля 2019 года. Данный кредит был погашен своевременно.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | <i>Дата погашения</i> | <i>Ставка в год, %</i> | <i>Валюта</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|--|-----------------------|------------------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 4 облигационной программы) | 10 октября 2026 года | 10,75% | Тенге | 40.408.952 | 28.958.565 |
| Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы) | 30 декабря 2021 года | 8,5% | Тенге | 23.896.536 | 23.874.632 |
| Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы) | 17 декабря 2022 года | 8,0% | Тенге | 18.052.561 | 17.968.126 |
| Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы) | 20 февраля 2023 года | 8,5% | Тенге | 10.212.403 | 10.173.689 |
| Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы) | 22 июня 2026 года | 14,0% | Тенге | 5.016.202 | 5.365.966 |
| Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 4 облигационной программы) | 26 августа 2030 года | 10,75% | Тенге | 31.589.716 | - |
| Облигации с фиксированным доходом (3 выпуск 4 облигационной программы) | 30 января 2022 года | 5,00% | Тенге | 9.001.250 | - |
| Коммерческие облигации | 21 декабря 2021 года | 10,75% | Тенге | 15.542.645 | - |
| Коммерческие облигации | 8 июля 2021 года | 10,75% | Тенге | 10.477.225 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | 164.197.490 | 86.340.978 |

18. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями**Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2018-2021 годы**

С 2017 года, Общество привлекает средства местных исполнительных органов в рамках реализации Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 920 от 29 декабря 2016 года. Займы с номинальными ставками вознаграждения 0,01% годовых предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании, составили 7,14%-11,48% годовых. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность Общества в рамках данной Программы составляет 41.284.610 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 33.346.949 тысяч тенге).

Дорожная карта занятости 2020

В августе 2016 года Общество заключило два соглашения о займах с Государственным учреждением «Управление предпринимательства, индустриально-инновационного развития и туризма Южно-Казахстанской области» и с акиматом Алматинской области в рамках реализации Дорожной карты 2020, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 162 от 30 сентября 2015 года. Средства, полученные по вышеуказанным соглашениям, имеют номинальные ставки вознаграждения в размере 0,01% годовых.

(в тысячах тенге)

18. Задолженность перед бюджетными организациями (продолжение)

Займы предназначены для целей обеспечения устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства в сельской местности на 2016-2017 годы, а также для поддержания действующих и создания новых постоянных рабочих мест в рамках Дорожной карты занятости 2020. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании, составили 13,3% годовых. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность Общества по данным соглашениям составляет 3.485.523 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 3.088.154 тысяч тенге).

В течение 2020 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от государственных и бюджетных организаций на дату первоначального признания, на общую сумму 5.038.235 тысяч тенге (в 2019 году: 6.244.717 тысячи тенге), была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала (Примечание 21).

19. Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Субсидирование ставок вознаграждения Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан в рамках программы по поддержке сельского хозяйства | 3.312.883 | 1.971.296 |
| Прочие налоги к выплате | 31.048 | 115.857 |
| Прочее | 49.104 | 84.401 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 3.393.035 | 2.171.554 |

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 24) | 1.045.045 | 1.255.464 |
| Задолженность по договорам цессии | 366.892 | 537.662 |
| Кредиторская задолженность | 245.114 | 266.907 |
| Прочие финансовые обязательства | 1.657.051 | 2.060.033 |

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, прочие обязательства Общества включали суммы, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для возмещения субсидируемой части вознаграждения по кредитам, выданным клиентам в рамках бюджетной программы 056 «Субсидирование ставок вознаграждения по кредитам и лизингу технологического оборудования, а также лизингу сельскохозяйственной техники».

Задолженность по договорам цессии включает:

| | <i>Дата погашения</i> | <i>Номинальная процентная ставка в год, %</i> | <i>Валюта</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2018 года</i> |
|--|---------------------------|---|---------------|---------------------------------|---------------------------------|
| АО «Банк Астаны» | 31 июля 2022 года | 3% | Тенге | 366.892 | 537.662 |
| Задолженность по договорам цессии | | | | 366.892 | 537.662 |

В рамках мероприятий по возврату задолженности АО «Банк Астаны» в 2018 году, Обществом было заключено 7 договоров уступки прав требований на общую сумму 8.886.585 тысяч тенге, в качестве погашения задолженности перед Обществом на общую сумму 8.112.591 тысячи тенге. Сумма в размере 366.892 тысячи тенге подлежит уплате Обществом согласно утвержденному графику, со сроком погашения до 2022 года и номинальной ставкой вознаграждения 3,0% годовых (эффективная процентная ставка составляет 7,58% годовых).

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу | (3.028.465) | (2.274.634) |
| Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | (1.332.575) | (1.791.648) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (4.361.040) | (4.066.282) |

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|---|-----------------|--------------------|
| Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в отчёте о прибыли или убытке | (1.332.575) | (1.791.648) |
| Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в капитале | 1.349.792 | (676.621) |
| Изменение в отложенном корпоративном подоходном налоге | 17.217 | (2.468.269) |

По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу Общества составили 49.345 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 135.976 тысяч тенге). Ставка корпоративного подоходного налога для Общества составляла 20,0% в 2020 и 2019 годах.

Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от официальной ставки налогообложения прибыли. Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в финансовой отчётности:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 24.021.089 | 20.100.318 |
| Официальная ставка корпоративного подоходного налога | 20% | 20% |
| Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке | (4.804.218) | (4.020.064) |
| Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг | 389.304 | 620.385 |
| Расходы, не относимые на вычет | 53.874 | (666.603) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (4.361.040) | (4.066.282) |

Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в составе капитала, распределён следующим образом:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|---|------------------|------------------|
| По активам | 4.305.167 | 5.311.878 |
| По обязательствам | (2.955.375) | (5.988.499) |
| Экономия по корпоративному подоходному налогу, признанная в составе капитала | 1.349.792 | (676.621) |

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

| | <i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i> | | | <i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i> | | | 2020 год |
|--|--|--------------------|---------------------------|--|--------------------|--------------------|---------------------|
| | <i>В отчёте о прибыли или убытке</i> | | <i>В составе капитала</i> | <i>В отчёте о прибыли или убытке</i> | | | |
| | 2018 год | | | 2019 год | | | |
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 6.890.208 | (2.618.464) | 4.586.535 | 8.858.279 | (2.866.258) | 4.211.694 | 10.203.715 |
| Средства в банках | 827.272 | (599.445) | 725.343 | 953.170 | (448.887) | 93.473 | 597.756 |
| Прочие активы | 7.306 | (2.587) | – | 4.719 | 96.905 | – | 101.624 |
| Краткосрочные оценочные обязательства | 68.901 | 5.703 | – | 74.604 | 14.905 | – | 89.509 |
| Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу | 7.793.687 | (3.214.793) | 5.311.878 | 9.890.772 | (3.203.335) | 4.305.167 | 10.992.604 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | | | | |
| Задолженность перед Акционером | (4.704.520) | 951.508 | (4.739.556) | (8.492.568) | 1.114.509 | (1.947.728) | (9.325.787) |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | (2.054.809) | 508.435 | (1.248.943) | (2.795.317) | 716.402 | (1.007.647) | (3.086.562) |
| Основные средства и нематериальные активы | (52.138) | (36.798) | – | (88.936) | 39.849 | – | (49.087) |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | (6.811.467) | 1.423.145 | (5.988.499) | (11.376.821) | 1.870.760 | (2.955.375) | (12.461.436) |
| Чистые активы/ (обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу | 982.220 | (1.791.648) | (676.621) | (1.486.049) | (1.332.575) | 1.349.792 | (1.468.832) |

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу признаются только в том объёме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив.

21. Капитал

Ниже приводятся данные о движении объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Общества:

| | <i>Номинальная стоимость</i> | | <i>Итого</i> |
|--------------------------------|--------------------------------|----------------|--------------------|
| | <i>Количество акций (штук)</i> | <i>(тенге)</i> | |
| На 31 декабря 2018 года | 158.630.371 | 1.000,00 | 158.630.371 |
| Увеличение уставного капитала | 9.494.625 | 966,77 | 9.179.163 |
| На 31 декабря 2019 года | 168.124.996 | 998,12 | 167.809.534 |
| Увеличение уставного капитала | – | – | – |
| На 31 декабря 2020 года | 168.124.996 | 998,12 | 167.809.534 |

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции Общества в количестве 168.124.996 штук были полностью оплачены единственным Акционером.

В декабре 2019 года Общество разместило простые акции единственному Акционеру в количестве 9.494.625 штук по цене 966,77 тенге на сумму 9.179.163 тысячи тенге в обмен на простые акции КАП в рамках присоединения.

В течение 2020 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 29 мая 2020 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 16.034.036 тысяч тенге или 95,37 тенге на одну простую акцию за год, завершившийся 31 декабря 2019 года.

(в тысячах тенге)

21. Капитал (продолжение)

В течение 2019 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 31 мая 2020 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 10.375.617 тысяч тенге или 65,41 тенге на одну простую акцию за год, завершившийся 31 декабря 2018 года.

Согласно политике Общества, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за 2019 и 2020 годов

| | <i>Резервный капитал</i> | <i>Дополнительный оплаченный капитал</i> | <i>Резерв по условному распределению</i> |
|--|--------------------------|--|--|
| На 1 января 2020 года | 5.339.751 | 58.624.854 | (67.467.287) |
| Резерв по условному распределению за год (Примечания 7,8) | - | - | (21.525.833) |
| Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (Примечание 20) | - | - | 4.305.167 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (Примечания 15, 18) | - | 14.776.876 | - |
| Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (Примечание 20) | - | (2.955.375) | - |
| На 31 декабря 2020 года | 5.339.751 | 70.446.355 | (84.687.953) |

| | <i>Резервный капитал</i> | <i>Дополнительный оплаченный капитал</i> | <i>Резерв по условному распределению</i> |
|--|--------------------------|--|--|
| На 1 января 2019 года | 5.339.751 | 34.670.854 | (46.219.772) |
| Резерв по условному распределению за период (Примечания 7, 8) | - | - | (26.559.393) |
| Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (Примечание 20) | - | - | 5.311.878 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (Примечания 15, 18) | - | 29.942.499 | - |
| Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (Примечание 20) | - | (5.988.499) | - |
| На 31 декабря 2019 года | 5.339.751 | 58.624.854 | (67.467.287) |

На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Активы | 547.176.054 | 462.931.167 |
| За вычетом нематериальных активов | (245.064) | (254.653) |
| За вычетом обязательств | (380.111.461) | (294.093.422) |
| Чистые активы | 166.819.529 | 168.583.092 |
| Количество простых акций, штук | 168.124.996 | 168.124.996 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге) | 992,24 | 1.002,72 |

(в тысячах тенге)

21. Капитал (продолжение)**Прибыль на акцию**

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение года.

В следующей таблице приведены данные о прибыли и акциях, использованные для расчёта базовой прибыли на акцию за годы, закончившиеся 31 декабря:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Чистая прибыль, относимая на Акционера для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию | 19.660.049 | 16.034.036 |
| Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию | 168.124.996 | 159.332.713 |
| Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге) | 116,94 | 100,63 |

На 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Общества отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

22. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| | <i>Прим.</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|--------------|--------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | (3.101) | – | – | – | (3.101) |
| Средства в банках | 7 | (115.742) | – | – | – | (115.742) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 8 | (1.486.158) | 919.807 | 5.234.617 | 162.568 | 4.830.834 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | 1.178 | – | – | – | 1.178 |
| Прочие финансовые активы | 14 | – | 2.149 | (27.679) | – | (25.530) |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 10 | – | 15.339 | (376.623) | – | (361.284) |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 24 | (210.419) | – | – | – | (210.419) |
| Итого расходы по кредитным убыткам | | (1.814.242) | 937.295 | 4.830.315 | 162.568 | 4.115.936 |

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| | <i>Прим.</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|--------------|---------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | (3.131) | – | – | – | (3.131) |
| Средства в банках | 7 | (4.985.903) | – | (364.523) | – | (5.350.426) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 8 | (8.194.564) | (348.292) | 19.761.488 | 984.157 | 12.202.789 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | 1.362 | – | – | – | 1.362 |
| Прочие финансовые активы | 14 | 1.864 | (3.111) | 211.560 | – | 210.313 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 10 | 11.926 | – | 461.495 | – | 473.421 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 24 | 432.465 | – | – | – | 432.465 |
| Итого расходы по кредитным убыткам | | (12.735.981) | (351.403) | 20.070.020 | 984.157 | 7.966.793 |

(в тысячах тенге)

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

| | <i>2020 год</i> | <i>2019 год</i> |
|--|--------------------|--------------------|
| Расходы на персонал и прочие выплаты | (3.285.665) | (3.041.643) |
| Расходы на социальное обеспечение | (309.043) | (287.285) |
| Расходы на персонал | (3.594.708) | (3.328.928) |
| Юридические и консультационные услуги | (719.548) | (598.757) |
| Содержание и аренда помещений | (427.100) | (406.071) |
| Износ и амортизация (<i>Примечания 11, 12, 13</i>) | (152.667) | (163.178) |
| Маркетинг и реклама | (69.387) | (93.232) |
| Командировочные расходы | (42.090) | (87.826) |
| Госпошлина | (82.102) | (86.030) |
| Расходы на страхование | (79.944) | (78.024) |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | (60.022) | (76.594) |
| Услуги связи | (69.967) | (57.896) |
| Техническое обслуживание основных средств | (59.359) | (57.151) |
| Материалы | (59.895) | (42.804) |
| Обучение персонала | (7.471) | (19.669) |
| Оценка залогового имущества | (50.355) | (19.472) |
| Банковские услуги | (9.695) | (17.093) |
| Благотворительность и спонсорская помощь | (19.493) | (14.155) |
| Прочие | (271.391) | (282.109) |
| Прочие операционные расходы | (2.180.486) | (2.100.061) |

24. Договорные и условные обязательства**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря 2020 года договорные и условные обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 96.630.974 | 93.469.181 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (1.045.045) | (1.255.464) |
| | 95.585.929 | 92.213.717 |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 25.908 | – |
| | 95.611.837 | 92.213.717 |

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные в таблице выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Условные обязательства по предоставлению кредитов не представляют собой безусловные обязательства Общества.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| Обязательства по предоставлению кредитов | Этап 1 |
|---|------------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | 822.999 |
| Изменения ОКУ за год | 432.465 |
| На 31 декабря 2019 года | 1.255.464 |
| Изменения ОКУ за год | (210.419) |
| На 31 декабря 2020 года | 1.045.045 |

(в тысячах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2020 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжала оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Общества может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Общества считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Общества по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками

Введение

Деятельности Общества присущи риски. Общество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Общества, и каждый отдельный сотрудник Общества несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Общество также подвержено операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Обществом в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Обществе.

Контроль рисков

Департамент риск-менеджмента отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, а также, за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Общества. В состав Департамента риск-менеджмента входят два структурных подразделения: отдел финансовых рисков и отдел кредитных рисков.

Департамент казначейства

Департамент казначейства Общества отвечает за управление активами и обязательствами Общества, а также общей финансовой структурой. Департамент казначейства также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Общества.

Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками, проходящие в Обществе, ежегодно проверяются службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Обществом. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету Директоров Общества.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Общества оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных холдингом КазАгро для Общества лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Общество.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений Общества. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров Общества получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Общества и принятия соответствующих решений.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Общество управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Общество готово принять по отдельным контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Так, во избежание концентрации кредитного риска у одного или группы аффилированных между собой компаний, установлен лимит в размере не более 25,00% от собственного капитала Общества. Лимиты на банки-контрагенты по межбанковским операциям устанавливаются Акционером.

Обществом разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, который осуществляют отдельные подразделения Общества. Процедура проверки кредитного качества позволяет Обществу оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов, представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8*.

Оценка обесценения

Общество рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

| | |
|--|--|
| Вероятность дефолта (PD) | <i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. |
| Величина, подверженная риску дефолта (EAD) | <i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. |
| Уровень потерь при дефолте (LGD) | <i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD. |

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 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 отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от установленного порога значимости.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Общество разработало методику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Общество объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Общество признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Общество также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Общество тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- присвоение внешнего кредитного рейтинга контрагенту на уровне D от внешнего рейтингового агентства;
- реструктуризация, в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- смерть заемщика;
- признание договора залога / договора займа недействительным по решению суда;
- лишение свободы заемщика по санкции/решению суда;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принудительное взыскание в судебном порядке;
- кросс-дефолт (при наличии информации у Общества).

В соответствии с политикой Общества финансовые инструменты переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался на отчётную дату. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1, зависит от наличия признаков увеличения кредитного риска на отчётную дату с момента первоначального признания.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Общества включают отношения банками второго уровня (БВУ), включая займы под гарантию БВУ, к которым присваиваются внешние кредитные рейтинги, по крайней мере, одним из трех международных рейтинговых агентств (Fitch Ratings, Moody's Investors Service, S&P Global Ratings). Для оценки межбанковских сделок с контрагентами, Общество оценивает отдельно каждого контрагента. Для контрагентов с внешним рейтингом, представленным международными рейтинговыми агентствами или другими доступными источниками, Общество использует оценку вероятности дефолта согласно таблице Moody's Investors Service (корпоративные рейтинги).

Кредитование субъектов агропромышленного комплекса

В случае кредитования субъектов агропромышленного комплекса структурные подразделения Общества, участвующие в процессе расчёта провизий проводят работу по определению наличия признаков значительного увеличения кредитного риска, а также обесценения/дефолта займа. Оценка кредитного риска основана на различной исторической, текущей и прогнозной информации, такой как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает, как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения.

Убыток в случае дефолта

Для определения убытка в случае дефолта (LGD) Общество учитывает денежные возвраты от заемщика после дефолта (Коэффициент погашения после дефолта – RR (Cash)) и залоговое обеспечение по кредиту. Показатель RR (Cash) оценивается один раз в квартал. Стоимость залогового обеспечения пересматривается каждый месяц.

В рамках определения денежных потоков анализируются ежемесячные погашения денежными средствами по дефолтным займам (не включая суммы реализации залогового имущества), не менее чем за последние 5 лет и рассчитываются ежемесячные кумулятивные RR(Cash) за пять лет.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Значительное увеличение кредитного риска

По состоянию на каждую отчётную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Общество ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Общество сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчётную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда такая информация недоступна, Общество использует информацию о просроченных платежах и наличии реструктуризации задолженности заёмщика при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания актива.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

В зависимости от факторов, указанных ниже, Общество рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Общество рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все финансовые активы, имеющие признаки обесценения и/или дефолта с общей задолженностью свыше 0,2% от величины собственного капитала на предыдущую отчётную дату согласно данным финансовой отчётности;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Общество рассчитывает ОКУ на коллективной основе по финансовым активам, не имеющим признаки обесценения/дефолта и/или задолженностью менее 0,2% от собственного капитала на предыдущую отчётную дату согласно данным финансовой отчётности. При осуществлении оценки на коллективной основе производится сегментация кредитов, имеющих аналогичные характеристики риска для коллективного анализа. Расчёт ОКУ по активам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется по каждому сегменту в отдельности.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Общество использует макроэкономическую прогнозную информацию о темпах роста ВВП в качестве исходных экономических данных.

Выбор макроэкономического фактора обусловлен тем, что это один из наиболее общих (широких) в экономическом смысле, показателей, отражающий влияние множества других факторов.

Для получения прогнозной информации Общество использует данные из внешних источников (официальный сайт соответствующих государственных органов, Национального банка Республики Казахстан и другие внешние информационные источники). В таблице ниже показаны значения прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2020 года:

| <i>Ключевые факторы</i> | <i>Сценарий ОКУ</i> | <i>Присвоенная вероятность, %</i> | <i>2021 год</i> | <i>2022 год</i> | <i>Последующие годы</i> |
|-------------------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|
| <i>Рост ВВП</i> | Оптимистический | 16% | 1,67 | 1,93 | 1,78 |
| | Базовый | 68% | 0,67 | 0,93 | 0,78 |
| | Пессимистический | 16% | -0,33 | -0,07 | -0,22 |

ОКУ рассчитывается аналогичным образом, как в случае кредитов.

Финансовые активы и обязательства Общества концентрируются в Республике Казахстан.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство Общества обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Общества по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

| <i>На 31 декабря 2020 года</i> | <i>Менее 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 года до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|
| Задолженность перед Акционером | 3.523.420 | 55.320.939 | 102.180.396 | 61.153.719 | 222.178.474 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1.399.950 | 48.756.392 | 87.717.144 | 95.956.492 | 233.829.978 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 884.588 | 5.772.795 | 43.052.829 | 10.516.072 | 60.226.284 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 446.217 | 197.125 | – | 643.342 |
| Итого недисконтированных финансовых обязательств | 5.807.958 | 110.296.343 | 233.147.494 | 167.626.283 | 516.878.078 |

| <i>На 31 декабря 2019 года</i> | <i>Менее 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 года до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|
| Задолженность перед Акционером | 2.535.698 | 53.971.048 | 97.629.835 | 54.562.101 | 208.698.682 |
| Средства кредитных организаций | 9.969.151 | – | – | – | 9.969.151 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 425.000 | 7.570.002 | 76.810.848 | 36.672.357 | 121.478.207 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 321.689 | 1.773.160 | 34.107.422 | 14.231.188 | 50.433.459 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 477.868 | 402.233 | – | 880.101 |
| Итого недисконтированных финансовых обязательств | 13.251.538 | 63.792.078 | 208.950.338 | 105.465.646 | 391.459.600 |

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Общества. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения.

| | <i>Менее 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 года до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|-----------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------|
| 2020 год | 96.630.974 | – | – | – | 96.630.974 |
| 2019 год | 93.469.181 | – | – | – | 93.469.181 |

Общество ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам Общества являются фиксированными.

*(в тысячах тенге)***25. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Общество имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибыли или убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о прибыли или убытке. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| <i>Валюта</i> | <i>2020 год</i> | | <i>2019 год</i> | |
|------------------|--|--|--|--|
| | <i>Изменение в валютном курсе, в %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> | <i>Изменение в валютном курсе, в %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> |
| Доллары США | +10,00% | (2.366) | +12,00% | (2.745) |
| Доллары США | -10,00% | 2.366 | -9,00% | 2.058 |
| Российский рубль | +8,00% | - | +12,00% | (370) |
| Российский рубль | -8,00% | - | -12,00% | 370 |

Операционный риск

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

(в тысячах тенге)

26. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

| | <i>Задолжен- ность перед Акционером</i> | <i>Средства кредитных организаций</i> | <i>Выпущен- ные долговые ценные бумаги</i> | <i>Задолжен- ность перед Прави- тельством Республики Казахстан</i> | <i>Задолжен- ность перед государст- венными и бюджетным и организа- циями</i> | <i>Итого обяза- тельства по финансовой деятельности</i> |
|---|---|---|--|--|---|---|
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| на 31 декабря 2019 года | 155.214.588 | 9.876.118 | 86.340.978 | – | 36.435.103 | 287.866.787 |
| Поступления | 33.523.182 | – | 76.206.439 | 70.000.000 | 12.856.780 | 192.586.401 |
| Погашение | (20.533.889) | (9.800.000) | – | (70.000.000) | (3.066.250) | (103.400.139) |
| Дивиденды объявленные | 16.034.036 | – | – | – | – | 16.034.036 |
| Выплата дивидендов | (16.034.036) | – | – | – | – | (16.034.036) |
| Дисконт при первоначальном признании обязательств по справедливой стоимости | (9.738.641) | – | – | – | (5.038.235) | (14.776.876) |
| Прочее | 5.662.790 | (76.118) | 1.650.073 | – | 3.582.735 | 10.819.480 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 164.128.030 | – | 164.197.490 | – | 44.770.133 | 373.095.653 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | 127.888.348 | 9.546.645 | 56.898.981 | – | 22.634.685 | 216.968.659 |
| Поступления | 69.601.108 | 9.800.000 | 28.729.231 | 60.000.000 | 17.867.780 | 185.998.119 |
| Погашение | (23.348.012) | (9.477.051) | – | (60.000.000) | (365.127) | (93.190.190) |
| Дивиденды объявленные | 10.375.617 | – | – | – | – | 10.375.617 |
| Выплата дивидендов | (10.375.617) | – | – | – | – | (10.375.617) |
| Дисконт при первоначальном признании обязательств по справедливой стоимости | (23.697.782) | – | – | – | (6.244.717) | (29.942.499) |
| Прочее | 4.770.926 | 6.524 | 712.766 | – | 2.542.482 | 8.032.698 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | 155.214.588 | 9.876.118 | 86.340.978 | – | 36.435.103 | 287.866.787 |

Статья «Прочее» отражает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по обязательствам, относящимся к финансовой деятельности. Общество классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

| | Дата оценки | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | Итого |
|---|----------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
| | | Исходных данных уровня 1 | Исходных данных уровня 2 | Исходных данных уровня 3 | |
| На 31 декабря 2020 года | | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2020 года | 48.744.242 | - | - | 48.744.242 |
| Средства в банках | 31 декабря 2020 года | - | 11.935.299 | - | 11.935.299 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 31 декабря 2020 года | - | - | 436.686.168 | 436.686.168 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 31 декабря 2020 года | - | - | 655.035 | 655.035 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 31 декабря 2020 года | 26.898.863 | 658.279 | - | 27.557.142 |
| Прочие финансовые активы | 31 декабря 2020 года | - | - | 1.206.060 | 1.206.060 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Задолженность перед Акционером | 31 декабря 2020 года | - | 148.455.904 | - | 148.455.904 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 31 декабря 2020 года | - | 40.597.531 | - | 40.597.531 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 декабря 2020 года | - | 150.872.522 | - | 150.872.522 |
| Прочие финансовые обязательства | 31 декабря 2020 года | - | 350.871 | 245.114 | 595.985 |
| На 31 декабря 2019 года | | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2019 года | 48.578.130 | - | - | 48.578.130 |
| Средства в банках | 31 декабря 2019 года | - | 42.680.055 | - | 42.680.055 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 31 декабря 2019 года | - | - | 363.961.235 | 363.961.235 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 31 декабря 2019 года | - | - | 2.123.939 | 2.123.939 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 31 декабря 2019 года | - | 588.664 | - | 588.664 |
| Прочие финансовые активы | 31 декабря 2019 года | - | - | 1.293.840 | 1.293.840 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Задолженность перед Акционером | 31 декабря 2019 года | - | 154.582.601 | - | 154.582.601 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 31 декабря 2019 года | - | 36.580.082 | - | 36.580.082 |
| Средства кредитных организаций | 31 декабря 2019 года | - | 9.876.118 | - | 9.876.118 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 декабря 2019 года | - | 88.746.438 | - | 88.746.438 |
| Прочие финансовые обязательства | 31 декабря 2019 года | - | - | 803.491 | 803.491 |

(в тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении**

Ниже представлено сравнение текущей и справедливой стоимости финансовых инструментов Общества, отраженных в финансовой отчётности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | | |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|---|
| | <i>Балансовая стоимость</i> | <i>Справедливая стоимость</i> | <i>Непризнанные прибыли/ (убытки)</i> |
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 48.744.242 | 48.744.242 | – |
| Средства в банках | 14.940.653 | 11.935.299 | (3.005.354) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 449.537.300 | 436.686.168 | (12.851.132) |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 740.711 | 655.035 | (85.676) |
| Инвестиционные ценные бумаги | 27.569.113 | 27.557.142 | (11.971) |
| Прочие финансовые активы | 1.206.060 | 1.206.060 | – |
| Финансовые обязательства | | | |
| Задолженность перед Акционером | 164.128.030 | 148.455.904 | 15.672.126 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 44.770.133 | 40.597.531 | 4.172.602 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 164.197.490 | 150.872.522 | 13.324.968 |
| Прочие финансовые обязательства | 608.002 | 595.985 | 12.017 |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | 17.227.580 |

| | <i>31 декабря 2019 года</i> | | |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|---|
| | <i>Балансовая стоимость</i> | <i>Справедливая стоимость</i> | <i>Непризнанные прибыли/ (убытки)</i> |
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 48.578.130 | 48.578.130 | – |
| Средства в банках | 45.063.483 | 42.680.055 | (2.383.428) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 361.783.687 | 363.961.235 | 2.177.548 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 2.287.406 | 2.123.939 | (163.467) |
| Инвестиционные ценные бумаги | 604.896 | 588.664 | (16.232) |
| Прочие финансовые активы | 1.293.840 | 1.293.840 | – |
| Финансовые обязательства | | | |
| Задолженность перед Акционером | 155.214.588 | 154.582.601 | 631.987 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 36.435.103 | 36.580.082 | (144.979) |
| Средства кредитных организаций | 9.876.118 | 9.876.118 | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 86.340.978 | 88.746.438 | (2.405.460) |
| Прочие финансовые обязательства | 804.569 | 803.491 | 1.078 |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | (2.302.953) |

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

(в тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Общества по погашению раскрыта в *Примечании 25* «Управление рисками».

| | 2020 год | | | 2019 год | | |
|---|----------------------------------|------------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------|
| | <i>В течение одного года</i> | <i>Более одного года</i> | <i>Итого</i> | <i>В течение одного года</i> | <i>Более одного года</i> | <i>Итого</i> |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 48.744.242 | – | 48.744.242 | 48.578.130 | – | 48.578.130 |
| Средства в банках | 3.290.300 | 11.651.378 | 14.941.678 | 31.246.221 | 13.817.262 | 45.063.483 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 149.158.337 | 300.068.616 | 449.226.953 | 120.543.198 | 241.240.489 | 361.783.687 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | – | 740.711 | 740.711 | 1.796.435 | 490.971 | 2.287.406 |
| Активы, предназначенные для продажи | 3.409.307 | – | 3.409.307 | 1.880.310 | – | 1.880.310 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 26.898.863 | 670.250 | 27.569.113 | 8.668 | 596.228 | 604.896 |
| Инвестиционная недвижимость | – | 438.163 | 438.163 | – | 447.821 | 447.821 |
| Основные средства | – | 314.557 | 314.557 | – | 367.500 | 367.500 |
| Нематериальные активы | – | 245.064 | 245.064 | – | 254.653 | 254.653 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | – | – | – | – | – | – |
| Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу | – | – | – | – | – | – |
| Прочие активы | 1.505.199 | 41.067 | 1.546.266 | 1.622.756 | 40.525 | 1.663.281 |
| Итого активов | 233.006.248 | 314.169.806 | 547.176.054 | 205.464.250 | 257.466.917 | 462.931.167 |
| Обязательства | | | | | | |
| Задолженность перед Акционером | 55.771.725 | 108.356.305 | 164.128.030 | 52.256.425 | 102.958.163 | 155.214.588 |
| Средства кредитных организаций | – | – | – | 9.876.118 | – | 9.876.118 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 52.394.152 | 111.803.338 | 164.197.490 | 2.397.818 | 83.943.160 | 86.340.978 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 6.384.741 | 38.385.392 | 44.770.133 | 2.091.399 | 34.343.704 | 36.435.103 |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | 49.345 | – | 49.345 | 135.976 | – | 135.976 |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | – | 1.468.832 | 1.468.832 | – | 1.486.049 | 1.486.049 |
| Краткосрочные оценочные обязательства | 447.545 | – | 447.545 | 373.023 | – | 373.023 |
| Прочие обязательства | 4.877.233 | 172.853 | 5.050.086 | 3.888.235 | 343.352 | 4.231.587 |
| Итого обязательств | 119.924.741 | 260.186.720 | 380.111.461 | 71.018.994 | 223.074.428 | 294.093.422 |
| Чистая позиция | 113.081.507 | 53.983.086 | 167.064.593 | 134.445.256 | 34.392.489 | 168.837.745 |

(в тысячах тенге)

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Правительство Республики Казахстан через Акционера, контролирует деятельность Общества.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

| | 2020 год | | | 2019 год | | |
|---|--------------|------------------------------|---------------------------------------|--------------|------------------------------|---------------------------------------|
| | Акционер | Компании под общим контролем | Организации, связанные с государством | Акционер | Компании под общим контролем | Организации, связанные с государством |
| Кредиты выданные на 1 января | – | 16.566.917 | – | – | 10.017.784 | – |
| Кредиты выданные | – | – | – | – | 8.225.000 | – |
| Кредиты погашенные | – | (2.822.500) | – | – | (1.000.000) | – |
| Прочие разницы | – | 74.356 | – | – | (675.867) | – |
| Кредиты выданные на 31 декабря | – | 13.818.773 | – | – | 16.566.917 | – |
| За вычетом резерва под ОКУ на 31 декабря | – | (641.857) | – | – | (849.368) | – |
| Кредиты, выданные на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ | – | 13.176.916 | – | – | 15.717.549 | – |
| Приобретенные долговые ценные бумаги на 1 января | – | 606.258 | – | – | 579.990 | – |
| Приобретенные ЦБ | – | – | – | – | – | – |
| Погашено в теч. периода | – | – | – | – | – | – |
| Прочие разницы | – | 65.501 | – | – | 26.268 | – |
| Кредиты выданные на 31 декабря | – | 671.759 | – | – | 606.258 | – |
| За вычетом резерва под ОКУ на 31 декабря | – | (1.509) | – | – | (1.362) | – |
| Приобретенные долговые ценные бумаги на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ | – | 670.250 | – | – | 604.896 | – |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | 2020 год | | | 2019 год | | |
| | Акционер | Компании под общим контролем | Организации, связанные с государством | Акционер | Компании под общим контролем | Организации, связанные с государством |
| Кредиты полученные на 1 января | 155.214.588 | – | 36.435.103 | 127.888.348 | – | 22.634.685 |
| Кредиты полученные | 33.523.182 | – | 82.856.780 | 69.601.108 | – | 17.867.780 |
| Кредиты погашенные | (20.533.889) | – | (73.066.250) | (23.348.012) | – | (365.127) |
| Прочие разницы | (4.075.851) | – | (1.455.500) | (18.926.856) | – | (3.702.235) |
| Кредиты полученные на 31 декабря | 164.128.030 | – | 44.770.133 | 155.214.588 | – | 36.435.103 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января | 56.564.565 | 797.230 | – | 56.081.191 | 797.174 | – |
| Размещенные долговые ценные бумаги | – | – | – | – | – | – |
| Погашено в течение периода | – | – | – | – | – | – |
| Прочие разницы | (204.718) | 7 | – | 483.374 | 56 | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря | 56.359.847 | 797.237 | – | 56.564.565 | 797.230 | – |

(в тысячах тенге)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | | | | | | |
|--|--------------|-----------|-------------|--------------|-----------|-------------|
| Задолженность по договорам цессии на 31 декабря | – | – | – | – | – | – |
| Процентные доходы по займам выданным | – | 1.952.111 | – | – | 1.366.689 | – |
| Процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам | – | 65.501 | – | – | 7.609 | – |
| Процентные расходы по займам полученным | (12.597.806) | – | (3.593.758) | (11.633.922) | – | (2.546.677) |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | (5.034.677) | (63.594) | – | (5.022.820) | (63.640) | – |
| Процентные расходы по договорам цессии | – | – | – | – | (61.531) | – |
| Расходы по кредитным убыткам | – | (207.365) | – | – | (628.116) | – |

Займы, полученные от Акционера, по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют эффективные процентные ставки от 4,5% до 11,5% годовых (на 31 декабря 2019 года: от 4,5% до 11,6% годовых).

Займы, полученные от государственных и бюджетных организаций, на 31 декабря 2020 года имеют эффективные процентные ставки от 7,1% до 13,3% годовых (на 31 декабря 2019 года: от 7,1% до 13,3% годовых).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал в 2020 году состоял из 7 человек (в 2019 году из 5 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты | 108.870 | 105.372 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 10.080 | 9.693 |
| Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу | 118.950 | 115.065 |

30. Достаточность капитала

Общество осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Общества контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Общество полностью соблюдало все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Общества состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Общество управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от организаций, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска.

(в тысячах тенге)

30. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Капитал первого уровня | 147.289.231 | 152.703.069 |
| Капитал второго уровня | 19.660.049 | 16.034.036 |
| Доли участия в уставном капитале юридических лиц | – | – |
| Итого капитала | 166.949.280 | 168.737.105 |
| Активы, взвешенные с учётом риска | 519.851.842 | 465.594.646 |
| Условные и возможные обязательства | 48.315.487 | 46.734.591 |
| Операционный риск | 24.776.716 | 21.147.698 |
| Коэффициент достаточности капитала (k1) | 26,92% | 32,99% |
| Коэффициент достаточности капитала (k1-2) | 25,92% | 29,81% |
| Коэффициент достаточности капитала (k1-3) | 28,16% | 31,63% |

31. События после отчётной даты

Пунктом 52 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий», утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 14 сентября 2020 года № 413 предусмотрено создание единого института развития путем объединения АО «НУХ «Байтерек» и АО «НУХ «КазАгро» с двукратным сокращением портфельных компаний и с соответствующей корректировкой штатной численности. Разработана и утверждена дорожная карта с перечнем мероприятий направленных на реализацию данного пункта. В настоящее время материнская компания АО «НУХ «КазАгро» находится в процессе реорганизации путем слияния с АО «НУХ «Байтерек. Срок завершения мероприятий по реорганизации определен в марте 2021 года.

В соответствии с дорожной картой также разработан план реорганизации дочерних компаний АО «НУХ «КазАгро». План содержит следующее:

- Передача функций АО «КазАгроФинанс» к АО «Аграрная кредитная корпорация»;
- Передача функций АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и принятием соответствующих корпоративных решений;
- Реорганизация АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» путем присоединения к АО «Аграрная кредитная корпорация» с последующей ликвидацией АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» и принятием соответствующих корпоративных решений.

Сроки исполнения пунктов Дорожной карты условные и зависят от решений Правительства Республики Казахстан.

17 февраля 2021 года Общество заключило Кредитный договор № 9ПРЧ1138 с Министерством финансов Республики Казахстан на сумму 70.000.000 тысяч тенге с номинальной ставкой вознаграждения 0,01% в год. Финансирование в рамках данного Кредитного договора получено в полном объеме 25 февраля 2021 года для целей финансирования субъектов агропромышленного комплекса.