

1. Описание деятельности

АО «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания») было учреждено Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года, № 1777, «О некоторых вопросах сельского хозяйства» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 16, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») от 31 марта 2006 года, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Компания имеет статус финансового агентства, согласно Постановлению НБРК № 195 от 23 сентября 2006 года.

Основными видами деятельности Компании являются:

- лизинговая деятельность в агропромышленном комплексе;
- кредитование и иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, отвечающие целям и задачам Компании, предусмотренным настоящим Уставом;
- участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кенесары, 51.

По состоянию на 31 марта 2021 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2020 года – 16 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан).

До 18 марта 2021 года Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро»» владело 100% акций Компании. В соответствии с 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, создан единый институт развития путем объединения Акционерного Общества «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек»» и Акционерного Общества «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро»».

18 марта 2021 года 100% акций Компании переданы Акционерному Обществу «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»».

По состоянию на 31 марта 2021 года, единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек»» (далее по тексту – «Байтерек» или «Акционер»).

Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Изменения в учётной политике

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

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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 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.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещённые на срок до 90 дней	19.520.722	1.466
Средства на текущих счетах в банках в тенге	7.752.704	7.605.548
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	6.598.080	4.628.855
	<u>33.871.506</u>	<u>12.235.869</u>
Резерв под ОКУ	(728)	(293)
Денежные средства и их эквиваленты	<u><u>33.870.778</u></u>	<u><u>12.235.576</u></u>

На 31 марта 2021 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 19.519.345 тысячи тенге или 57,63% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: 12.064.354 тысячи тенге или 98,6%).

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца 2021 года:

	<i>2021 год</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(293)	–	(293)
Изменение ОКУ за период	(435)	–	(435)
На 31 марта 2021 года	<u>(728)</u>	<u>–</u>	<u>(728)</u>

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Депозиты в банках, размещённые на срок более 90 дней в иностранной валюте	4.650.245	5.392.411
Депозиты в банках, размещённые на срок более 90 дней в тенге	3.353.578	34.227.230
	<u>8.003.823</u>	<u>39.619.641</u>
Резерв под ОКУ	(168)	(1.117)
Средства в кредитных организациях	<u><u>8.003.655</u></u>	<u><u>39.618.524</u></u>

Средства в кредитных организациях представляют собой депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок более 90 дней.

Все остатки отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта, приведен ниже:

	<i>31 марта 2021 год</i>	<i>31 декабря 2020 год</i>
На 1 января	(1.117)	(5)
Изменение ОКУ за период	949	(1.112)
На 31 марта	<u>(168)</u>	<u>(1.117)</u>

5. Инвестиционные ценные бумаги

	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	19.146.087	—
Резерв под ОКУ	(1.205)	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.144.882	—

Все остатки отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта, приведен ниже:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
На 1 января	—	—
Изменение ОКУ за период	(1.205)	—
На 31 марта	(1.205)	—

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	41.386.792	43.741.763
Итого кредиты клиентам	41.386.792	43.741.763
За вычетом резерва под обеспечение	(12.217.839)	(13.039.861)
Кредиты клиентам	29.168.953	30.701.902

Оценочный резерв под обеспечение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Резерв под обеспечение кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца 2021 года:

	<i>2021 год</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	17.605	139.338	12.882.918	13.039.861
Новые созданные или приобретенные активы	189.739	—	—	189.739
Переводы в Этап 1	87.926	(87.926)	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(51.410)	51.410	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(76.276)	(19.839)	(1.126.403)	(1.222.518)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	205.121	205.121
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(9.315)	19.837	(4.886)	5.636
Списанные суммы	—	—	—	—
На 31 марта 2021 года	209.679	—	12.008.160	12.217.839

6. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца 2020 года:

	2020 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	209.178	60.111	11.310.699	11.579.988
Новые созданные или приобретённые активы	39.120	–	–	39.120
Переводы в Этап 1	146.602	(51.840)	(94.762)	–
Переводы в Этап 2	(68.384)	100.623	(32.239)	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(206.243)	70.361	(192.128)	(328.010)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	75.042	75.042
Списанные суммы	–	–	–	–
На 31 марта 2020 года	120.273	179.255	11.066.612	11.366.140

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2021 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	Финансовая аренда	91.904.076	205.301.537	117.710.210
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4.251.038)	(63.222.537)	(63.749.270)	(131.222.845)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	87.653.038	142.079.000	53.960.940	283.692.978
За вычетом резерва под обесценение	(16.638.319)	(7.279.151)	(1.916.013)	(25.833.483)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	71.014.719	134.799.849	52.044.927	257.859.495

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	Валовые инвестиции в финансовую аренду	89.980.498	199.191.527	121.308.537
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4.086.145)	(58.163.721)	(64.920.421)	(127.170.287)
Инвестиции в финансовую аренду	85.894.353	141.027.806	56.388.116	283.310.275
Резерв под ОКУ	(15.961.214)	(7.200.588)	(1.988.304)	(25.150.106)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	69.933.139	133.827.218	54.399.812	258.160.169

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца 2021 года.

	2021 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	4.059.909	1.086.352	20.003.845	25.150.106
Новые созданные или приобретённые активы	522.130	2.126	–	524.256
Переводы в Этап 1	374.106	(338.893)	(35.213)	–
Переводы в Этап 2	(106.407)	783.859	(677.452)	–
Переводы в Этап 3	(285.526)	(105.608)	391.134	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(568.831)	9.098	919.450	359.717
Списанные суммы	–	–	(222.592)	(222.592)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	7.038	10.762	4.196	21.996
На 31 марта 2021 года	4.002.419	1.447.696	20.383.368	25.833.483

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца 2020 года.

	2020 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	3.683.399	1.099.941	17.812.877	22.596.217
Новые созданные или приобретённые активы	356.997	52.645	–	409.642
Переводы в Этап 1	339.656	(182.995)	(156.661)	–
Переводы в Этап 2	(329.130)	1.431.319	(1.102.189)	–
Переводы в Этап 3	(67.518)	(521.562)	589.080	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(1.284.394)	581.189	72.795	(630.410)
Списанные суммы	–	–	(81.530)	(81.530)
На 31 марта 2020 года	2.699.010	2.460.537	17.134.372	22.293.919

8. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	6.253.324	3.436.243
Залоговое имущество, обращённое в собственность	2.149.397	1.801.143
	8.402.721	5.237.386
Резерв под обесценение (Примечание 30)	(885.906)	(980.206)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	7.516.815	4.257.180

9. Запасы

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие материалы	29.786	31.372
Итого запасов	29.786	31.372

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2019 года	—	—	147.945	880.268	108.321	1.136.534
Поступления	—	—	13.012	7.559	259	20.830
Выбытия	—	—	(18.794)	(22.994)	(6.707)	(48.495)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	31.922	565.191	—	—	—	597.113
На 31 декабря 2020 года	31.922	565.191	142.163	864.833	101.873	1.705.982
Поступления	—	—	—	966	—	966
Выбытие	—	—	—	—	—	—
На 31 марта 2021 года	31.922	565.191	142.163	865.799	101.873	1.706.948
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2019 года	—	—	(87.310)	(497.855)	(87.813)	(672.978)
Начисленная амортизация	—	—	—	—	—	—
Выбытия	—	—	(16.775)	(119.724)	(5.118)	(141.617)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	—	—	18.418	22.994	6.627	48.039
На 31 декабря 2020 года	—	—	(85.667)	(594.585)	(86.304)	(766.556)
Начисленная амортизация	—	(4.207)	(3.976)	(26.078)	(1.168)	(35.429)
Выбытия	—	—	—	—	—	—
На 31 марта 2021 года	—	(4.207)	(89.643)	(620.663)	(87.472)	(801.985)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2019 года	—	—	60.635	382.413	20.508	463.556
На 31 декабря 2020 года	31.922	565.191	56.496	270.248	15.569	939.426
На 31 марта 2021 года	31.922	560.984	52.520	245.136	14.401	904.963

11. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	1.150.955
Поступление	86.522
На 31 декабря 2020 года	1.237.477
Поступления	10.215
На 31 марта 2021 года	1.247.692
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2019 года	(569.851)
Начисленная амортизация	(132.480)
На 31 декабря 2020 года	(702.331)
Начисленная амортизация	(35.686)
На 31 марта 2021 года	(738.017)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2019 года	581.104
На 31 декабря 2020 года	535.146
На 31 марта 2021 года	509.675

12. НДС и прочие налоги к возмещению

По состоянию на 31 марта НДС и прочие налоги к возмещению включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
НДС к возмещению	5.919.186	6.109.181
Прочие налоги	18.453	18.492
НДС и прочие налоги к возмещению	5.937.639	6.127.673

13. Авансы выданные

По состоянию на 31 марта авансы выданные включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	283.455	272.826
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	1.859	982.566
	296.084	1.266.162
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 30)	(11.347)	(11.283)
Авансы выданные	284.737	1.254.879

Авансы представляют собой предоплату за поставку сельскохозяйственной техники, оборудования и крупного рогатого скота для последующей передачи в финансовую аренду.

14. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 марта дебиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	3.918.310	2.069.818
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	116.465	116.465
Прочая дебиторская задолженность	881.698	832.699
	4.916.473	3.018.982
Резерв под обесценения	(3.157.001)	(2.126.961)
Дебиторская задолженность	1.759.472	892.021

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за период, закончившийся 31 марта 2021 года:

	<i>2021 год</i>		
	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(627.793)	(1.499.168)	(2.126.961)
Новые созданные или приобретенные активы	(349.486)	(702.126)	(1.051.612)
Переводы в Этап 2	(15.044)	15.044	-
Переводы в Этап 3	-	-	-
Изменения ОКУ за период	(6.894)	9.016	2.122
Списанные суммы	-	19.450	19.450
На 31 марта 2021 года	(999.217)	(2.157.784)	(3.157.001)

14. Дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за период, закончившийся 31 марта 2020 года:

	2020 год		
	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(469.117)	(1.516.046)	(1.985.163)
Новые созданные или приобретенные активы	(14.108)	(2.157)	(16.265)
Переводы в Этап 2	-	-	-
Переводы в Этап 3	24.692	(24.692)	-
Изменения ОКУ за период	1.822	(7.767)	(5.945)
На 31 марта 2020 года	(456.711)	(1.550.662)	(2.007.373)

15. Задолженность перед Акционером

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы, полученные от Акционера	50.894.094	53.444.325
Задолженность по дивидендам	6.718.739	-
Задолженность перед Акционером	57.612.833	53.444.325

Инвестиционный заём

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов задолженность перед Акционером включает задолженность по Рамочному соглашению о займе № 35 (далее по тексту – «Соглашение»). Согласно условиям данного Соглашения, Компании был предоставлен долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. В рамках полученных средств Компания осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование осуществляется Акционером из средств Национального фонда по облигационной программе через НРБК. Соглашение действует до 30 декабря 2023 года. По состоянию на 31 марта 2021 лимит финансирования в рамках Соглашения составил 113.459.000 тысяч. На 31 марта 2021 года задолженность по данному Соглашению составляет 18.265.974 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 19.807.393 тысяч тенге).

24 июня 2013 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тысяча тенге сроком на 7 (семь) лет. 24 июня 2020 года заключено дополнительное соглашение № 1, предусматривающее пролонгацию срока займа до 9 (девяти) лет. По состоянию на 31 марта 2021 года задолженность по данному соглашению составляет 1.985.645 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 3.018.335 тысяч тенге).

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на получение займа на сумму 14.272.998 тысяч тенге сроком на 9 (девять) лет. По состоянию на 31 марта 2021 года задолженность по данному соглашению составляет 457.512 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 500.277 тысяч тенге).

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет. По состоянию на 31 марта 2021 года задолженность по данному договору составляет 1.008.789 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 991.912 тысяч тенге).

12 мая 2016 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 64 на сумму 3.800.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет. По состоянию на 31 марта 2021 года задолженность по данному договору составляет 855.855 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 834.736 тысяч тенге).

16 июня 2017 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 39 на сумму 8.220.600 тысяч тенге сроком на 10 (десять) лет. По состоянию на 31 марта 2021 года в рамках данного соглашения задолженность составляет 4.209.698 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 4.329.926 тысяч тенге).

15. Задолженность перед Акционером (продолжение)

24 июля 2018 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 86 на сумму 10.000.000 тысяч тенге сроком на 12 месяцев с возможностью пролонгации по решению Правления Акционера до 36 месяцев. 20 марта 2020 года заключено дополнительное соглашение № 2, предусматривающее пролонгацию срока займа до 36 месяцев. По состоянию на 31 марта 2021 года задолженность по данному договору составляет 10.412.233 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 10.544.278 тысяч тенге)

8 апреля 2020 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 22 на сумму 20.000.000 тысяч тенге сроком на 10 (десять) лет. По состоянию на 31 марта 2021 года задолженность по данному договору составляет 13.698.388 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 13.417.468).

По состоянию на 31 марта 2021 года у Компании нет обязательств по соблюдению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Задолженность перед Акционером не обеспечена залоговым имуществом.

В соответствии с решением Акционера от 12 марта 2021 года, Компания объявила дивиденды за 2020 год в размере 6.718.739 тысячи тенге. По состоянию на 31 марта 2021 года дивиденды не оплачены.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2025 год	36.537.898	36.605.399
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2029 год	15.847.160	15.515.127
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2021 год	6.787.162	9.152.623
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 годы	2.321.023	2.276.078
Средства кредитных организаций			61.493.243	63.549.227

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов кредитных организаций, Компания обязана соблюдать определённые финансовые коэффициенты, включая пруденциальные нормативы, установленные НБРК для дочерних организаций «Байтерек» в сфере агропромышленного комплекса Республики Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2021, Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Второй выпуск купонных облигаций	12 июня 2022 года	8,5%	Тенге	18.430.784	18.044.098
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	16 января 2023 года	8,0%	Тенге	16.960.150	17.263.736
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	8 ноября 2023 года	12,0%	Тенге	12.538.686	12.173.321
Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.989.263	19.301.533
Второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы	14 ноября 2021 года	15,0%	Тенге	8.450.513	8.148.029
Третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.936.938	19.351.821
Первый выпуск купонных облигаций	12 июня 2024 года	8,5%	Тенге	4.039.999	3.955.269
Выпущенные долговые ценные бумаги				100.346.333	98.237.807

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

18. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 3 месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	<i>31 марта</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	103.844	59.822
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(103.579)	(46.003)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	–	–
Экономия по налогу на прибыль	265	13.819

19. Авансы полученные

Авансы полученные на 31 марта 2021 года в размере 10.055.793 тыс. тенге (2020 год: 7.957.142 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров финансовой аренды, но не переданное арендатору.

20. Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 марта 2021 года кредиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	<i>31 марта</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	10.340.030	5.212.367
Задолженность по обязательным платежам	47.074	40.738
Задолженность работникам	2.258	6.191
Кредиторская задолженность	10.389.362	5.259.296

21. Прочие налоги к выплате

По состоянию на 31 марта 2021 года прочие налоги к выплате включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	7.316	20.407
Индивидуальный подоходный налог	36.750	30.840
Социальный налог	32.113	26.058
Прочие налоги	37	47
Прочие налоги к выплате	76.216	77.352

22. Прочие активы и прочие обязательства

По состоянию на 31 марта прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Расходы будущих периодов	274.473	191.202
Прочие активы	274.473	191.202

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Процентные доходы будущих периодов	1.376.237	858.547
Резерв по ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	161.472	173.104
Задолженность по отпускам	169.048	133.456
Прочие текущие обязательства	255.815	245.476
Прочие обязательства	1.962.572	1.410.583

23. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за период, закончившийся 31 марта:

	Прим.	За 3 месяца, закончившихся	
		31 марта 2021 года	31 марта 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	3	435	(67)
Средства в кредитных организациях	4	(949)	(236)
Инвестиционные ценные бумаги	5	1.205	452
Кредиты клиентам	6	(1.027.143)	288.890
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	905.969	220.769
Неиспользованные кредитные линии	24	(11.434)	34.637
Выданные гарантии	24	(198)	(553)
Дебиторская задолженность	14	1.049.490	(22.210)
Расходы по кредитным убыткам		917.375	521.682

24. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности и экономические условия**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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 2016 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжили оказывать низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов наряду с другими факторами привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно экономического роста. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных или неразрешенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьировать, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Компании может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Компанией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет.

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Неиспользованные кредитные линии**

На 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	13.518.463	10.017.928
Выданные гарантии	284.013	285.994
Резерв под обеспечение условных обязательств	(161.472)	(173.104)
Итого	13.641.004	10.130.818

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661.130 исламских динаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую денежные обязательства АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по соглашению о предоставлении займа. Данная гарантия обеспечена контргарантией КазАгро (Байтерек). Общая сумма займа, полученного АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», на 31 марта 2021 года составила 457 тысяч исламских динаров или 284.013 тыс. тенге.

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за 3 месяца 2021 года, приведён ниже:

	<i>Неисполь- зованные кредитные линии</i>	<i>Выданные гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	172.710	394	173.104
Изменения ОКУ за период	(11.434)	(198)	(11.632)
На 31 марта 2021 года	161.276	196	161.472

25. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций:

	<i>Цена размещения (тенге)</i>	<i>Количество простых акций</i>	<i>Итого (тыс. тенге)</i>
На 31 декабря 2019 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 31 декабря 2020 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 31 марта 2021 года		82.837.204	82.837.204

На 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штуки по цене размещения 1.000 тенге за одну акцию. Владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отражённой в финансовой отчётности Компании.

В соответствии с решением Акционера от 29 мая 2020 года, Компания объявила дивиденды за 2019 год в размере 9.210.964 тысячи тенге или 111,19 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2020 года дивиденды оплачены в полном размере. В соответствии с решением Акционера от 12 марта 2021 года, Компания объявила дивиденды за 2020 год в размере 6.718.739 тысячи тенге или 81,11 тенге на одну простую акцию. В течении отчётного периода дивиденды не выплачивались.

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. В течении 1 квартала 2021 года и 2020 года резервный капитал не менялся. По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

25. Капитал (продолжение)

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2019 года	26.156.975	(9.605.611)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	—	—
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	—	—
Резерв по условному распределению	—	—
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	—	—
На 31 марта 2020 года	<u>26.156.975</u>	<u>(9.605.611)</u>
На 31 декабря 2020 года	31.607.374	(9.613.442)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	—	—
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	—	—
Резерв по условному распределению	—	—
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	—	—
На 31 марта 2021 года	<u>31.607.374</u>	<u>(9.613.442)</u>

На 31 марта 2021 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1 367,37 тенге (2020: 1 382,88 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 31 марта:

	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы	365.399.448	355.079.185
Нематериальные активы	(509.675)	(535.146)
Обязательства	(251.621.079)	(239.990.396)
Чистые активы	<u>113.268.694</u>	<u>114.553.643</u>
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.367,37	1.382,88

26. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>31 марта 2021 года</i>	<i>31 марта 2020 года</i>
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	14.109	46.326
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по запасам	161.223	92
Штрафы и пени полученные	22.444	2.813
Прочие доходы	(41.635)	5.483
Прочие доходы	<u>156.141</u>	<u>54.714</u>

Штрафы и пени были получены Компанией от поставщиков за несвоевременную доставку оборудования, предназначенного для финансовой аренды.

27. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают:

	<i>31 марта 2021 г.</i>	<i>31 марта 2020 г.</i>
Расходы на персонал	(388.987)	(263.423)
Расходы на социальное обеспечение	(35.756)	(25.984)
Расходы на персонал	(424.743)	(289.407)
Профессиональные услуги	(38.679)	(37.702)
Расходы на операционную аренду	(5.037)	(4.493)
Запасы	(2.386)	(2.533)
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	(14.891)	(14.227)
Амортизация ОС и НМА	(31.109)	(32.268)
Налоги, за исключением КПП	(8.569)	(10.348)
Командировочные расходы	(1.913)	(2.377)
Расходы на страхование	(6.372)	(4.360)
Расходы на услуги связи	(4.694)	(6.124)
Судебные издержки	(273)	(351)
Расходы на банковские услуги	(3.441)	(2.312)
Расходы на рекламу и маркетинг		
Расходы на повышение квалификации	(321)	(1.300)
Канцелярские материалы	(789)	(523)
Коммунальные расходы	(1.909)	(1.590)
Расходы по социальной программе		(449)
Расходы на содержание Совета Директоров	(846)	(1.576)
Прочие общие и административные расходы	(18.822)	(19.752)
Итого общие и административные расходы	(564.794)	(431.692)

28. Расходы по реализации

Расходы по реализации включают:

	<i>31 марта 2021 г.</i>	<i>31 марта 2020 г.</i>
Расходы на персонал	(354.634)	(231.757)
Расходы на социальное обеспечение	(32.589)	(22.947)
Расходы на персонал	(387.223)	(254.704)
Профессиональные услуги	(1.786)	(1.626)
Расходы на операционную аренду	(26.964)	(25.918)
Запасы	(2.402)	(4.697)
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	(974)	(463)
Амортизация ОС и НМА	(40.007)	(37.186)
Налоги, за исключением КПП	(13.809)	(14.387)
Командировочные расходы	(1.774)	(2.274)
Расходы по неисполнению обязательств лизингополучателями	(13.922)	(12.195)
Расходы на страхование	(7.355)	(4.059)
Расходы на услуги связи	(3.258)	(2.371)
Расходы на банковские услуги	(36)	(96)
Расходы на рекламу и маркетинг	(696)	(3.423)
Канцелярские материалы	(92)	(62)
Прочие расходы по реализации	(10.847)	(12.743)
Итого расходы по реализации	(511.145)	(376.204)

29. Чистый убыток от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания

В ходе обычной деятельности Компания пересматривает условия кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, путём предоставления отсрочки и возможности досрочного погашения в связи с событиями, не связанными с обесценением кредитов. Эффект изменения балансовой стоимости вследствие пересмотра условий кредитов клиентам или дебиторской задолженности по финансовой аренде признаётся в составе прибыли или убытка. За 3 месяца 2021 год чистый доход от реструктуризации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде составил 27.630 тысяч тенге (3 месяца 2020 года: убыток - 35.021 тыс. тенге).

30. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 года	(976.782)	(24.073)	(1.000.855)
(Отчисление)/ сторнирование	–	12.791	12.791
Списание активов	1.268	–	1.268
На 31 марта 2020 года	(975.514)	(11.283)	(986.797)
На 31 декабря 2020 года	(980.206)	(11.283)	(991.489)
(Отчисление)/ сторнирование	(92.162)	(64)	(92.226)
Списание активов	186.462	–	186.462
На 31 марта 2021 года	(885.906)	(11.347)	(897.253)

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>31 марта 2021 года</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	33.870.778	—	—	33.870.778
Средства в кредитных организациях	—	8.003.655	—	8.003.655
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.144.882	—	—	19.144.882
Кредиты клиентам	—	—	22.199.006	22.199.006
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	—	252.275.610	252.275.610
Прочие финансовые активы	—	—	1.759.257	1.759.257
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	53.015.660	8.003.655	276.233.873	337.253.188
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	—	56.978.386	—	56.978.386
Средства кредитных организаций	—	61.412.468	—	61.412.468
Выпущенные долговые ценные бумаги	60.117.260	36.606.619	—	96.723.879
Кредиторская задолженность	—	—	10.340.030	10.340.030
Прочие финансовые обязательства	—	—	161.472	161.472
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	60.117.260	154.997.473	10.501.502	225.616.235

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	12.235.576	—	—	12.235.576
Средства в кредитных организациях	—	39.618.524	—	39.618.524
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	—
Кредиты клиентам	—	—	22.790.070	22.790.070
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	—	257.265.793	257.265.793
Прочие финансовые активы	—	—	891.709	891.709
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	12.235.576	39.618.524	280.947.572	332.801.672
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	—	52.560.662	—	52.560.662
Средства кредитных организаций	—	63.116.978	—	63.116.978
Выпущенные долговые ценные бумаги	60.220.574	36.516.517	—	96.737.091
Кредиторская задолженность	—	—	5.212.367	5.212.367
Прочие финансовые обязательства	—	—	173.104	173.104
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	60.220.574	152.194.157	5.385.471	217.800.202

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, отраженных в финансовой отчетности.

	31 марта 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33.870.778	33.870.778	—	12.235.576	12.235.576	—
Средства в кредитных организациях	8.003.655	8.003.655	—	39.618.524	39.618.524	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.144.882	19.144.882	—	—	—	—
Кредиты клиентам	29.168.953	22.199.006	(6.969.947)	30.701.902	22.790.070	(7.911.832)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	257.859.495	252.275.610	(5.583.885)	258.160.169	257.265.793	(894.376)
Прочие финансовые активы	1.759.257	1.759.257	—	891.709	891.709	—
	<u>349.807.020</u>	<u>337.253.188</u>	<u>(12.553.832)</u>	<u>341.607.880</u>	<u>332.801.672</u>	<u>(8.806.208)</u>
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	57.612.833	56.978.386	634.447	53.444.325	52.560.662	883.663
Средства кредитных организаций	61.493.243	61.412.468	80.775	63.549.227	63.116.978	432.249
Выпущенные долговые ценные бумаги	100.346.333	96.723.879	3.622.454	98.237.807	96.737.091	1.500.716
Кредиторская задолженность перед поставщиками	10.340.030	10.340.030	—	5.212.367	5.212.367	—
Прочие финансовые обязательства	161.472	161.472	—	173.104	173.104	—
	<u>229.953.911</u>	<u>225.616.235</u>	<u>4.337.676</u>	<u>220.616.830</u>	<u>217.800.202</u>	<u>2.816.628</u>
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>(8.216.156)</u>			<u>(5.989.580)</u>

Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

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 справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для финансовых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По активам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК. Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения:

- задолженность перед Акционером дисконтируется по средней ставке облигаций Министерства финансов Республики Казахстан со схожим сроком погашения;
- средства кредитных организаций дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых организаций на основании данных, публикуемых НБРК, актуальных предложений кредитных организаций также данных, размещённых на Bloomberg.

Будущие денежные потоки включают в себя погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке, предусмотренной договором, к сумме основного долга.

32. 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.

Операции с предприятиями, связанными с государством (кроме операций с акционером)

Республика Казахстан, через Государственный комитет по управлению государственным имуществом в рамках Министерства финансов, контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Компании.

Республика Казахстан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Компания совершает с данными предприятиями банковские операции, такие как привлечение кредитов и размещение денежных средств.

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, не связанными с государством, в том числе операции с акционером

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	31 марта 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Кредиты, полученные	50.560.868	15.554.227	–	53.065.573	15.439.586	–
Начисленные процентные расходы по кредитам	333.226	292.933	–	378.752	75.541	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	44.443.288	604.616	–	43.963.105	586.998	–

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года			За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентный расход	(1.107.738)	(332.033)	–	(892.336)	(390.468)	–
Прочий расход	–	–	–	–	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек (2019: 5 человек) включает в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	51.386	17.685
Отчисления на социальное обеспечение	4.796	1.651
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	56.182	19.336

Карнакова Н.Ш.

Шоданова Г.Т.



Управляющий директор - член Правления

Главный бухгалтер