

**Акционерное общество «КазАгроФинанс»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**

*по состоянию на 31 марта 2022 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении .....	1
Отчёт о прибылях и убытках .....	2
Отчёт о совокупном доходе .....	3
Отчёт об изменениях в капитале .....	4
Отчёт о движении денежных средств .....	5

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	6
2. Основа подготовки отчётности .....	6
3. Основные принципы учетной политики .....	7
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	7
5. Средства в кредитных организациях .....	8
6. Кредиты клиентам .....	9
7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде .....	10
8. Имущество, предназначенное для финансовой аренды .....	11
9. Основные средства .....	12
10. Нематериальные активы .....	12
11. НДС и прочие налоги к возмещению .....	13
12. Авансы выданные .....	13
13. Прочие активы .....	13
14. Задолженность перед Акционером .....	14
15. Средства кредитных организаций .....	15
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	15
17. Налогообложение .....	16
18. Авансы полученные .....	16
19. Кредиторская задолженность перед поставщиками .....	16
20. Прочие обязательства .....	17
21. Расходы по кредитным убыткам .....	17
22. Договорные и условные обязательства .....	17
23. Капитал .....	18
24. Прочие доходы .....	19
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	20
26. Чистый убыток от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания .....	20
27. Прочие расходы от обесценения и создания резервов .....	20
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	21
29. Операции со связанными сторонами .....	24
30. Сегментная отчетность .....	26

## 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 2022 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2021 года – 15 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 2022 года, единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек»» (далее по тексту – «Байтерек» или «Акционер»).

Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обеспечение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Заявление о соответствии МСФО

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2021 года.

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 2021 года.

**2. Основы подготовки отчетности (продолжение)****База определения стоимости**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

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

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечаниях 6, 7, 14 и 29.

**3. Основные принципы учетной политики**

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

**4. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	30.301.351	26.262.506
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1	3.501.205
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	218.770	248.150
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами (облигации)	33.154.320	-
	63.674.442	30.011.861
Резерв под ОКУ	(2.374)	(679)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>63.672.068</b>	<b>30.011.182</b>

На 31 марта 2022 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 19.210.225 тысячи тенге или 30% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: 20.620.385 тысячи тенге или 68,71%).

**4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)****Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца 2022 года:

	<i>31 марта 2022 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	(679)	–	(679)
Изменение ОКУ за период	(1.695)	–	(1.695)
<b>На 31 марта</b>	<b>(2.374)</b>	<b>–</b>	<b>(2.374)</b>

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

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

Денежные средства представлены, главным образом, инструментами с высоким кредитным рейтингом и низким уровнем риска.

По состоянию на 31 марта 2022 года Компания признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

**5. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Депозиты в банках, размещённые на срок более 90 дней в тенге	13.943.166	30.942.044
Депозиты в банках, размещённые на срок более 90 дней в иностранной валюте	5.131.087	4.157.317
Резерв под ОКУ	(2.989)	(895)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>19.071.264</b>	<b>35.098.466</b>

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

Все остатки отнесены к Стадии 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца, закончившихся 31 марта, приведен ниже:

	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 марта 2021 года</i>
<b>На 1 января</b>	(895)	(1.117)
Изменение ОКУ за период	(2.094)	949
<b>На 31 марта</b>	<b>(2.989)</b>	<b>(168)</b>

**6. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

*31 марта 2022 года*

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2.508.069	733.275	31.178.057	34.419.401
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2.508.069</b>	<b>733.275</b>	<b>31.178.057</b>	<b>34.419.401</b>
Резерв под ОКУ	(138.086)	(21.858)	(13.477.868)	(13.637.812)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>2.369.983</b>	<b>711.417</b>	<b>17.700.189</b>	<b>20.781.589</b>

*31 декабря 2021 года*

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2.455.211	735.328	32.015.033	35.205.572
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2.455.211</b>	<b>735.328</b>	<b>32.015.033</b>	<b>35.205.572</b>
Резерв под ОКУ	(121.019)	(14.844)	(13.349.301)	(13.485.164)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>2.334.192</b>	<b>720.484</b>	<b>18.665.732</b>	<b>21.720.408</b>

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца, закончившихся 31.03.2022 года:

	<i>2022 год</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>121.019</b>	<b>14.844</b>	<b>13.349.301</b>	<b>13.485.164</b>
Новые созданные или приобретённые активы	-	-	-	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	50.425	(50.425)	-
Переводы в Стадию 3	(7.050)	(14.844)	21.894	-
Чистое создание оценочного резерва под убытки	24.117	(28.567)	130.530	126.080
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	26.568	26.568
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 марта 2022 года</b>	<b>138.086</b>	<b>21.858</b>	<b>13.477.868</b>	<b>13.637.812</b>

**6. Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 года:

	2021 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	17.605	139.338	15.036.808	15.193.751
Новые созданные или приобретенные активы	189.739	—	—	189.739
Переводы в Стадию 1	87.926	(87.926)	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(51.412)	51.412	—
Чистое создание оценочного резерва под убытки	(85.591)	—	(1.131.291)	(1.216.880)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	205.121	205.121
Списанные суммы	—	—	—	—
<b>На 31 марта 2021 года</b>	<b>209.679</b>	<b>—</b>	<b>14.162.050</b>	<b>14.371.729</b>

**7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2022 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	<b>Финансовая аренда</b>	<b>104.412.509</b>	<b>251.702.619</b>	<b>152.788.259</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(6.115.078)	(81.604.896)	(84.619.008)	(172.338.982)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>98.297.431</b>	<b>170.097.723</b>	<b>68.169.251</b>	<b>336.564.405</b>
За вычетом резерва под обесценение	(19.421.707)	(7.742.224)	(2.467.719)	(29.631.650)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>78.875.724</b>	<b>162.355.499</b>	<b>65.701.532</b>	<b>306.932.755</b>

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	<b>Финансовая аренда</b>	<b>101.146.928</b>	<b>253.166.476</b>	<b>166.085.802</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4.783.600)	(78.902.473)	(91.516.205)	(175.202.278)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>96.363.328</b>	<b>174.264.003</b>	<b>74.569.597</b>	<b>345.196.928</b>
За вычетом резерва под обесценение	(18.433.157)	(9.107.712)	(2.943.564)	(30.484.433)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>77.930.171</b>	<b>165.156.291</b>	<b>71.626.033</b>	<b>314.712.495</b>

**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, закончившихся 31 марта 2022 года.

	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>5.027.974</b>	<b>988.332</b>	<b>24.468.127</b>	<b>30.484.433</b>
Новые созданные или приобретённые активы	212.569	–	–	212.569
Переводы в Стадию 1	(661.259)	372.167	289.092	–
Переводы в Стадию 2	141.460	(431.820)	290.360	–
Переводы в Стадию 3	37.209	274.539	(311.748)	–
Чистое создание оценочного резерва под убытки	(1.329.198)	19.142	265.409	(1.044.647)
Списанные суммы	–	–	(20.705)	(20.705)
<b>На 31 марта 2022 года</b>	<b>3.428.755</b>	<b>1.222.360</b>	<b>24.980.535</b>	<b>29.631.650</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года.

	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>4.047.880</b>	<b>986.731</b>	<b>21.522.266</b>	<b>26.556.877</b>
Новые созданные или приобретённые активы	522.130	2.126	–	524.256
Переводы в Стадию 1	374.106	(338.893)	(35.213)	–
Переводы в Стадию 2	(106.407)	783.859	(677.452)	–
Переводы в Стадию 3	(285.526)	(105.608)	391.134	–
Чистое создание оценочного резерва под убытки	(561.793)	19.860	923.646	381.713
Списанные суммы	–	–	(222.592)	(222.592)
<b>На 31 марта 2021 года</b>	<b>3.990.390</b>	<b>1.348.075</b>	<b>21.901.789</b>	<b>27.240.254</b>

**8. Имущество, предназначенное для финансовой аренды**

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	3.038.421	2.210.086
Залоговое имущество, обращённое в собственность	1.596.904	1.596.904
Прочие материалы	27.934	33.249
	<b>4.663.259</b>	<b>3.840.239</b>
Резерв под обесценение (Примечание 27)	(855.108)	(838.991)
<b>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</b>	<b>3.808.151</b>	<b>3.001.248</b>



**9. 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>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2020 года	31.922	565.191	142.163	864.833	101.873	1.705.982
Поступления	–	–	6.493	92.921	6.241	105.655
Выбытия	–	–	(5.564)	(1.887)	(1.081)	(8.532)
На 31 декабря 2021 года	31.922	565.191	143.092	955.867	107.033	1.803.105
Поступления	–	–	–	–	–	–
Выбытие	–	–	–	–	(36)	(36)
На 31 марта 2022 года	31.922	565.191	143.092	955.867	106.998	1.803.069
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2020 года	–	–	(85.667)	(594.585)	(86.304)	(766.556)
Начисленная амортизация	–	(16.335)	(10.402)	(99.227)	(7.866)	(133.830)
Выбытия	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 года	–	(16.335)	(96.069)	(693.812)	(94.170)	(900.386)
Начисленная амортизация	–	(3.972)	(3.849)	(27.957)	(1.065)	(36.843)
Выбытия	–	–	–	–	36	36
На 31 марта 2022 года	–	(20.307)	(99.918)	(721.769)	(95.199)	(937.193)
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2020 года	31.922	565.191	56.496	270.248	15.569	939.426
На 31 декабря 2021 года	31.922	548.856	47.023	262.055	12.863	902.719
На 31 марта 2022 года	31.922	544.884	43.174	234.098	11.799	865.876

**10. Нематериальные активы**

<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 31 декабря 2020 года	1.237.477
Поступление	104.079
На 31 декабря 2021 года	1.341.556
Поступления	6.149
На 31 марта 2022 года	1.347.705
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 31 декабря 2020 года	(702.331)
Начисленная амортизация	(147.241)
На 31 декабря 2021 года	(849.572)
Начисленная амортизация	(33.636)
На 31 марта 2022 года	(883.208)
<b>Остаточная стоимость:</b>	
На 31 декабря 2020 года	535.146
На 31 декабря 2021 года	491.984
На 31 марта 2022 года	464.497

**11. 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 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
НДС к возмещению	5.979.781	6.390.344
Прочие налоги	14.881	14.836
<b>НДС и прочие налоги к возмещению</b>	<b>5.994.662</b>	<b>6.405.180</b>

**12. Авансы выданные**

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

	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	523.233	472.642
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	5.167	5.736
	<b>539.170</b>	<b>489.148</b>
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 27)	<b>(11.283)</b>	<b>(11.283)</b>
<b>Авансы выданные</b>	<b>527.887</b>	<b>477.865</b>

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

**13. Прочие активы**

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	2.065.023	2.046.051
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	94.872	84.484
Прочая дебиторская задолженность	944.097	938.036
	<b>3.103.992</b>	<b>3.068.571</b>
Резерв под ОКУ	<b>(3.012.229)</b>	<b>(2.987.626)</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>91.763</b>	<b>80.945</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	217.707	308.461
Расчёты с сотрудниками	1.202	553
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>218.910</b>	<b>309.014</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>310.673</b>	<b>389.959</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по прочим активам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года:

	<i>2022 год</i>		
	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	<b>(1.504.744)</b>	<b>(1.482.882)</b>	<b>(2.987.626)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	<b>(3.491)</b>	<b>(19.649)</b>	<b>(23.140)</b>
Переводы в Этап 2	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-
Изменения ОКУ за период	<b>(982)</b>	<b>(2.647)</b>	<b>(3.629)</b>
Списанные суммы	-	2.166	2.166
<b>На 31 марта 2022 года</b>	<b>(1.509.217)</b>	<b>(1.503.012)</b>	<b>(3.012.229)</b>

**13. Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по прочим активам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

	2021 год		
	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(1.352.231)	(1.601.582)	(2.953.813)
Новые созданные или приобретенные активы	(349.486)	(702.126)	(1.051.612)
Переводы в Стадию 2	(15.044)	15.044	–
Переводы в Стадию 3	–	–	–
Изменения ОКУ за период	(6.894)	9.016	2.122
Списанные суммы	–	19.450	19.450
<b>На 31 марта 2021 года</b>	<b>(1.723.655)</b>	<b>(2.260.198)</b>	<b>(3.983.853)</b>

**14. Задолженность перед Акционером**

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, полученные от Акционера	12.057.884	12.087.335
<b>Задолженность перед Акционером</b>	<b>12.057.884</b>	<b>12.087.335</b>

**Инвестиционный заём**

В рамках оптимизации структуры ранее предоставленного Холдингом КазАгро заимствования Обществу из средств Национального фонда Республики Казахстан путем объединения сумм задолженности по ранее заключенным договорам подписан Договор займа №25 от 16 июня 2021 года. Общая сумма займа – 50.000.000 тысяч тенге, срок займа – до 10 февраля 2041 года, ставка вознаграждения: 1,02% годовых, ставка дисконтирования – 11,98% годовых.. Целевое назначение Займа – закуп сельскохозяйственной техники отечественного производства и/или сборки, в том числе самоходной, прицепной и навесной техники, а также транспортных средств отечественного производства и/или сборки по перевозке сельхозпродукции, продуктов их переработки и биологических активов, для дальнейшей передачи в финансовый лизинг субъектам агропромышленного комплекса. Заключение данной сделки привело к прекращению признания предыдущих соглашений, финансируемых за счет средства Национального фонда Республики Казахстан, и признанию нового обязательства по Договору займа №25 от 16 июня 2021 года. Разница между балансовой стоимостью старых финансовых обязательств и справедливой стоимостью новых финансовых инструментов в размере 31.514.405 тысяч тенге (не включая налоговый эффект в размере 6.302.881 тысячи тенге) была отражена напрямую в капитале в составе доплатительного капитала, как эффект от сделки по согласованию новых условий с конечной контролирующей стороной. По состоянию на 31 марта 2022 года задолженность по данному соглашению составляет 10.882.382 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 10.834.739 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, т.е. до 24.06.2022 года. По состоянию на 31 марта 2022 года задолженность по данному соглашению составляет 992.844 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1.031.597 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 2022 года задолженность по данному соглашению составляет 182.658 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 220.999 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2022 года у Компании нет обязательств по соблюдению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Задолженность перед Акционером не обеспечена залоговым имуществом.

**15. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2024-2025 год	38.148.478	38.131.865
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2025-2029 год	13.429.014	13.146.580
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2026 год	12.575.691	13.593.189
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 годы	1.454.055	1.439.090
<b>Средства кредитных организаций</b>			<b>65.607.238</b>	<b>66.310.724</b>

13 августа 2019 года между Компанией и АО «Народный Банк Казахстана» было заключено Соглашение о предоставлении кредитной линии на сумму 20.000.000 тысяч тенге сроком на 5 лет, в рамках которого было получено 20.000.000 тысяч тенге. 20 мая 2020 года с АО «Народный Банк Казахстана» заключено Дополнительное соглашение с увеличением лимита на 40.000.000 тысяч тенге, в 2020 году в рамках лимита выбрано 20.416.000 тысяч тенге, в 2021 году в рамках лимита выбрано 9.584.000 тыс. тенге.

28 ноября 2019 года между Компанией и АО «Аграрная кредитная корпорация» было заключено Рамочное соглашение об открытии кредитной линии на сумму 15.000.000 тысяч тенге сроком на 84 месяца, в рамках которого Компания получила 8.225.000 тысяч тенге. В 2020 году заключено дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию срока займа на 120 месяцев. При первоначальном признании средств от АО «Аграрная кредитная корпорация», Компанией был признан дисконт на сумму 1.162.611 тысяч тенге в составе капитала как операции с Акционером, в связи с пролонгацией в 2020 году признан дисконт в размере 324.165 тысячи тенге.

28 августа 2020 года между Компанией и ДБ АО «Сбербанк» заключен Договор об открытии кредитной линии на сумму 9.333.333 тыс. тенге сроком на 5 лет. 12 июля 2021 года было заключено Дополнительное соглашение, в рамках которого был увеличен срок кредитной линии до 28 августа 2026 года, в 2021 году освоено 9.333.333 тыс. тенге.

**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 декабря 2021, Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Выпуск купонных облигаций	20 августа 2028 года	11,9%	Тенге	40.369.753	41.555.385
Выпуск купонных облигаций	21 декабря 2031 года	11,5%	Тенге	25.798.611	25.079.861
Четвёртый выпуск в пределах второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	20.144.000	19.503.095
Третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	20.083.502	19.445.272
Второй выпуск купонных облигаций	12 июня 2022 года	8,5%	Тенге	18.449.218	18.062.146
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	16 января 2023 года	8,0%	Тенге	17.108.862	17.409.234
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	8 ноября 2023 года	12,0%	Тенге	12.550.771	12.190.675
Первый выпуск купонных облигаций	12 июня 2024 года	8,5%	Тенге	4.043.316	3.958.518
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>158.548.033</b>	<b>157.204.186</b>

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

В августе 2021 года Компания выпустила купонные облигации номинальной стоимостью в 40.000.000 тыс. тенге и разместила выпуск в полном объеме.

В декабре 2021 года Компания выпустила купонные облигации номинальной стоимостью в 25.000.000 тыс. тенге и разместила в полном объеме.

В ноябре 2021 года Компания погасила второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы Компании номинальной стоимостью в 8.000.000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

**17. Налогообложение**

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 марта 2021 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	(109.812)	103.844
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	28.409	(103.579)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	-	-
<b>(Расходы)/Экономия по налогу на прибыль</b>	<b>(81.403)</b>	<b>265</b>

**18. Авансы полученные**

Авансы полученные на 31 марта 2022 года в размере 7.118.010 тыс. тенге (2021 год: 5.471.667 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров финансовой аренды, но не переданное арендатору.

**19. Кредиторская задолженность перед поставщиками**

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года кредиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Сельскохозяйственная техника	6.934.379	4.881.657
Оборудование	568.373	635.374
Крупный рогатый скот	784	741
Прочее	89.392	260.354
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>7.592.928</b>	<b>5.778.126</b>

**20. Прочие обязательства**

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера <i>(Примечание 22)</i>	157.286	233.258
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>157.286</b>	<b>233.258</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Процентные доходы будущих периодов	1.696.355	2.196.795
Задолженность по обязательным платежам в бюджет и задолженность работникам	40.818	37.885
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	41.108	53.955
Прочие текущие обязательства	187.551	324.926
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1.965.832</b>	<b>2.613.561</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>2.123.118</b>	<b>2.846.819</b>

**21. Расходы по кредитным убыткам**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за 3 месяца, закончившихся 31 марта:

		<i>За три месяца закончившихся, 31 марта</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4	(1.695)	(1.640)
Средства в кредитных организациях	5	(2.094)	949
Кредиты клиентам	6	(126.080)	1.027.143
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	832.078	(905.969)
Неиспользованные кредитные линии	22	75.972	11.434
Выданные гарантии	22	-	198
Прочие активы	13	(26.769)	(1.049.490)
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>		<b>751.412</b>	<b>(917.375)</b>

**22. Договорные и условные обязательства****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 отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет.

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

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	12.246.270	11.379.962
Резерв под обесценение условных обязательств	(157.286)	(233.258)
<b>Итого</b>	<b>12.088.984</b>	<b>11.146.704</b>

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, приведён ниже:

	<i>Неисполь- занные кредитные линии</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(233.258)</b>	<b>(233.258)</b>
Изменения ОКУ за период	75.972	75.972
<b>На 31 марта 2022 года</b>	<b>(157.286)</b>	<b>(157.286)</b>

**23. Капитал**

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

	<i>Цена размещения (тенге)</i>	<i>Количество простых акций</i>	<i>Итого (тыс. тенге)</i>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
<b>На 31 декабря 2021 года</b>		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
<b>На 31 марта 2022 года</b>		<b>82.837.204</b>	<b>82.837.204</b>

На 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 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 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 были выплачены в полном размере.

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 двенадцати месяцев 2021 года и 2 месяцев, закончившихся 28 февраля 2022 года резервный капитал не менялся. По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

Компания перевела резерв по условному распределению в размере 9.613.442 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года, признанному в последней годовой финансовой отчетности Компании, в состав резерва нераспределенной прибыли в капитале. Компания ранее признавала дисконт при первоначальном признании финансовых активов, условия которых были определены Акционером, в составе резерва по условному распределению в капитале.

**23. Капитал (продолжение)**

	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассифи- кации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Резерв по условному распределению	(9.613.442)	9.613.442	–
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	8.821.469	(9.613.442)	(791.973)

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

На 31 марта 2022 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1 903,66 тенге (2021: 1 827,27 тенге). Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы	422.563.537	413.345.621
Нематериальные активы	(464.497)	(491.984)
Обязательства	(268.793.086)	(265.875.607)
<b>Чистые активы</b>	<b>153.305.954</b>	<b>146.978.030</b>
<b>Количество простых акций на дату расчёта, штук</b>	<b>82.837.204</b>	<b>82.837.204</b>
<b>Балансовая стоимость акции в тенге</b>	<b>1.850,69</b>	<b>1.774,3</b>

**24. Прочие доходы**

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	5.734	14.109
Штрафы и пени полученные	5.337	22.444
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по запасам	3.161	161.223
Прочие доходы	72	(16.099)
<b>Прочие доходы</b>	<b>14.304</b>	<b>181.677</b>

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



**25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы:**

	<i>за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2022 года</i>	<i>за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2021 года</i>
Расходы на персонал	(589.933)	(743.621)
Расходы на социальное обеспечение	(73.391)	(68.345)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(663.324)</b>	<b>(811.966)</b>
Амортизация ОС и НМА	(70.479)	(71.116)
Расходы на аутсорсинг	(32.635)	(27.510)
Расходы по операционной аренде	(31.747)	(32.001)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(21.321)	(22.651)
Ремонт и техническое обслуживание ОС и НМА	(20.471)	(15.865)
Консультационные услуги/Профессиональные услуги	(11.250)	(40.465)
Услуги связи	(8.503)	(7.952)
Материалы	(5.910)	(4.788)
Транспортные услуги	(5.344)	(3.932)
Информационные услуги	(3.685)	(4.871)
Рекламные и маркетинговые услуги	(3.115)	(696)
Командировочные расходы	(3.058)	(3.687)
Расходы на содержание Совета директоров	(2.193)	(846)
Расходы по канцелярской и типографской продукции	(1.917)	(881)
Страхование	(646)	(13.727)
Представительские расходы	(2)	(22)
Прочее	(33.736)	(12.963)
<b>Итого</b>	<b>(919.336)</b>	<b>(1.075.939)</b>

**26. 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, закончившихся 31 марта 2022 года чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде составил (18.589) тысячи тенге (3 месяца 2021 года: убыток – (24.516) тыс. тенге).

**27. 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>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	(980.206)	(11.283)	(991.489)
(Отчисление)/сторнирование	(320.664)	(44)	(320.708)
Списание активов	461.879	44	461.923
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(838.991)</b>	<b>(11.283)</b>	<b>(850.274)</b>
(Отчисление)/сторнирование	(27.109)	–	(27.109)
Списание активов	10.992	–	10.992
<b>На 31 марта 2022 года</b>	<b>(855.108)</b>	<b>(11.283)</b>	<b>(866.391)</b>

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

## 28. 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 отчетности 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 отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<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>	
<b>31 марта 2022 года</b>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	63.672.068	–	63.672.068
Средства в кредитных организациях	–	19.071.264	–	19.071.264
Кредиты клиентам	–	2.911.330	9.683.094	12.594.424
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	270.351.811	19.019.623	289.371.434
Прочие финансовые активы	–	91.763	–	91.763
<b>Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>–</b>	<b>356.098.236</b>	<b>28.702.717</b>	<b>384.800.953</b>
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед Акционером	–	14.395.472	–	14.395.472
Средства кредитных организаций	–	63.446.208	–	63.446.208
Выпущенные долговые ценные бумаги	95.566.997	65.958.533	–	161.525.530
Кредиторская задолженность	–	7.592.928	–	7.592.928
Прочие финансовые обязательства	–	157.286	–	157.286
<b>Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>95.566.997</b>	<b>151.550.427</b>	<b>–</b>	<b>247.117.424</b>

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	
<i>31 декабря 2021 года</i>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	30.011.182	–	30.011.182
Средства в кредитных организациях	–	35.098.466	–	35.098.466
Кредиты клиентам	–	3.113.139	11.151.934	14.265.073
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	278.621.882	21.073.662	299.695.544
Прочие финансовые активы	–	80.945	–	80.945
<b>Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	–	346.925.614	32.225.596	379.151.210
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед Акционером	–	15.530.519	–	15.530.519
Средства кредитных организаций	–	66.260.854	–	66.260.854
Выпущенные долговые ценные бумаги	92.644.790	62.576.417	–	155.221.207
Кредиторская задолженность	–	5.778.126	–	5.778.126
Прочие финансовые обязательства	–	233.258	–	233.258
<b>Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	92.644.790	150.379.174	–	243.023.964

**28. 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 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный (расход)/ доход	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный (расход)/ доход
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	63.672.068	63.672.068	—	30.011.182	30.011.182	—
Средства в кредитных организациях	19.071.264	19.071.264	—	35.098.466	35.098.466	—
Кредиты клиентам	20.781.589	12.594.424	(8.187.165)	21.720.408	14.264.073	(7.456.335)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	306.932.755	289.371.434	(17.561.321)	314.712.495	299.695.544	(15.016.951)
Прочие финансовые активы	91.763	91.763	—	80.945	80.945	—
	<b>410.549.439</b>	<b>384.800.953</b>	<b>(25.748.486)</b>	<b>401.623.496</b>	<b>379.150.210</b>	<b>(22.473.286)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед Акционером	12.057.884	14.395.472	(2.337.588)	12.087.335	15.530.519	(3.443.184)
Средства кредитных организаций	65.607.238	63.446.208	2.161.030	66.310.724	66.260.854	49.870
Выпущенные долговые ценные бумаги	158.548.033	161.525.530	(2.977.497)	157.204.186	155.221.207	1.982.979
Кредиторская задолженность перед поставщиками	7.592.928	7.592.928	—	5.778.126	5.778.126	—
Прочие финансовые обязательства	157.286	157.286	—	233.258	233.258	—
	<b>243.963.369</b>	<b>247.117.424</b>	<b>(3.154.055)</b>	<b>241.613.629</b>	<b>243.023.964</b>	<b>(1.410.335)</b>
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(28.902.541)</b>			<b>(23.883.621)</b>

**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 отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте 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.

## 28. 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 учетом оставшегося периода времени до погашения для финансовых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По активам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, 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 отчетности, 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, размещенных на Bloomberg.

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

## 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.

### *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.

### *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:

## 30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 марта 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Операции с государственными предприятиями	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Операции с государственными предприятиями
<b>Активы</b>						
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	-	-	134.115	-	-	134.115
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	-	-	5.994.662	-	-	6.405.180
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, полученные	12.057.884	13.429.014	-	12.087.335	13.146.580	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	70.444.866	11.268.991	28.522.437	69.241.701	9.770.635	20.007.191
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	-	-	8.415.161	-	-	8.817.626
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	-	7.330.714	-	-	7.359.124

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года			За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Операции с государственными предприятиями	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Операции с государственными предприятиями
Процентный расход	(2.079.899)	(585.055)	(433.001)	(1.107.738)	(332.033)	(345.117)
Прочий расход	-	-	-	-	-	-
Расход по корпоративному подоходному налогу	-	-	(81.403)	-	-	(265)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек (2021: 5 человек) включает в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	22.363	51.386
Отчисления на социальное обеспечение	2.147	4.796
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>24.510</b>	<b>56.182</b>

### 30. Сегментная отчетность

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сконцентрированы в Республике Казахстан, и Компания получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Компании по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Компании.

Оразбаев Ж.Ж.

Заместитель Председателя Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

