

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

по состоянию на 30 сентября 2021 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	15
18. Авансы полученные	16
19. Кредиторская задолженность перед поставщиками	16
20. Прочие обязательства	16
21. Расходы по кредитным убыткам	16
22. Договорные и условные обязательства	17
23. Капитал	17
24. Прочие доходы	19
25. Общие и административные расходы	19
26. Расходы по реализации	20
27. Чистый убыток от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания	20
28. Прочие расходы от обесценения и создания резервов	20
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
30. Операции со связанными сторонами	24
31. Сегментная отчетность	25

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 30 сентября 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 30 сентября 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.

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. Обесценение 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 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 2020 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 2020 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 2020 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 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>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	15.363.659	7.605.548
Ноты Национального банка Республики Казахстан	8.044.533	-
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	8.023.819	1.466
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	283.663	4.628.855
Резерв под ОКУ	31.715.674	12.235.869
Денежные средства и их эквиваленты	(861)	(293)
	31.714.813	12.235.576

На 30 сентября 2021 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 13.527.160 тысячи тенге или 42,65% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: 12.064.354 тысячи тенге или 98,6%).

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 9 месяцев 2021 года:

	<i>30 сентября 2021 года</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января			
Изменение ОКУ за период	(293)	–	(293)
На 30 сентября	(568)	–	(568)
	(861)	–	(861)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев 2020 года:

	<i>30 сентября 2020 года</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января			
Изменение ОКУ за период	(595)	–	(595)
На 30 сентября	(275)	3	(272)
	(870)	3	(867)

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

По состоянию на 30 июня 2021 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>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Депозиты в банках, размещенные на срок более 90 дней в тенге	11.379.015	34.227.230
Депозиты в банках, размещенные на срок более 90 дней в иностранной валюте	3.264.824	5.392.411
Резерв под ОКУ	14.643.839	39.619.641
	(300)	(1.117)
Средства в кредитных организациях	14.643.539	39.618.524

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября, приведен ниже:

	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>30 сентября 2020 года</i>
На 1 января		
Изменение ОКУ за период	(1.117)	(5)
На 30 сентября	817	(518)
	(300)	(523)

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

30 сентября 2021 года

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4.679.415	666.618	31.942.349	37.288.382
Итого кредиты клиентам	4.679.415	666.618	31.942.349	37.288.382
Резерв под ОКУ	(173.483)	(10.168)	(11.702.841)	(11.886.492)
Кредиты клиентам	4.505.932	656.450	20.239.508	25.401.890

31 декабря 2020 года

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4.442.692	2.086.116	37.212.955	43.741.763
Итого кредиты клиентам	4.442.692	2.086.116	37.212.955	43.741.763
Резерв под ОКУ	(17.605)	(139.338)	(12.882.918)	(13.039.861)
Кредиты клиентам	4.425.087	1.946.778	24.330.037	30.701.902

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 9 месяцев 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 приобретённые активы	102.904	-	-	102.904
Переводы в Этап 1	488.843	(87.927)	(400.916)	-
Переводы в Этап 2	-	9.236	(9.236)	-
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	(446.391)	9.024	(1.209.359)	(1.646.726)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	390.259	390.259
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	10.522	(8.093)	12.116	14.545
Списанные суммы	-	-	(14.351)	(14.351)
На 30 сентября 2021 года	173.483	10.168	11.702.841	11.886.492

6. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев 2020 года:

	2020 год			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	209.178	60.111	11.310.699	11.579.988
Новые созданные или приобретённые активы	–	170.682	3.381	174.063
Переводы в Этап 1	355.486	(1.688)	(353.798)	–
Переводы в Этап 2	–	31.327	(31.327)	–
Переводы в Этап 3	(27.972)	–	27.972	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(458.463)	(41.469)	161.252	(338.680)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	299.414	299.414
Списанные суммы	–	–	(66.772)	(66.772)
На 30 сентября 2020 года	78.229	218.963	11.350.821	11.648.013

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2021 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	Финансовая аренда	101.085.176	255.508.422	
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4.226.137)	(78.592.976)	(97.304.284)	(180.123.397)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	96.859.039	176.915.446	77.735.265	351.509.750
За вычетом резерва под обесценение	(16.665.769)	(7.845.880)	(2.393.931)	(26.905.580)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	80.193.270	169.069.566	75.341.334	324.604.170

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	
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 9 месяцев 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	2.134.297	159.585	8.765	2.302.647
Переводы в Этап 1	1.281.732	(630.845)	(650.887)	-
Переводы в Этап 2	(100.845)	998.990	(898.145)	-
Переводы в Этап 3	(517.965)	(337.555)	855.520	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(2.554.045)	(89.227)	2.516.716	(126.556)
Списанные суммы			(289.289)	(289.289)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(50.421)	(74.605)	(6.302)	(131.328)
На 30 сентября 2021 года	4.252.662	1.112.695	21.540.223	26.905.580

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев 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	2.164.170	237.356	56.215	2.457.741
Переводы в Этап 1	1.171.407	161.672	(1.333.079)	-
Переводы в Этап 2	(132.665)	457.451	(324.786)	-
Переводы в Этап 3	(420.908)	(513.557)	934.465	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(2.638.250)	(259.691)	2.851.418	(46.523)
Списанные суммы			(202.659)	(202.659)
На 30 сентября 2020 года	3.827.153	1.183.172	19.794.451	24.804.776

8. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	5.446.576	3.436.243
Залоговое имущество, обращённое в собственность	1.215.861	1.801.143
Прочие материалы	39.190	31.372
	6.701.627	5.268.758
Резерв под обесценение (Примечание 28)	(846.475)	(980.206)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	5.855.152	4.288.552

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и соору- жения</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Компью- теры и оргтех- ника</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	–	–	6.493	7.531	–	14.024
Выбытие	–	–	(5.564)	–	(948)	(6.512)
На 30 сентября 2021 года	31.922	565.191	143.092	872.364	100.925	1.713.494
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	–	(12.324)	(11.868)	(74.743)	(7.809)	(106.744)
Выбытия	–	–	5.424	–	914	6.338
На 30 сентября 2021 года	–	(12.324)	(92.111)	(669.328)	(93.199)	(866.962)
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 30 сентября 2021 года	31.922	552.867	50.981	203.036	7.726	846.532

10. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	1.150.955
Поступление	86.522
На 31 декабря 2020 года	1.237.477
Поступления	32.788
На 30 сентября 2021 года	1.270.265
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2019 года	(569.851)
Начисленная амортизация	(132.480)
На 31 декабря 2020 года	(702.331)
Начисленная амортизация	(107.748)
На 30 сентября 2021 года	(810.079)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2019 года	581.104
На 31 декабря 2020 года	535.146
На 30 сентября 2021 года	460.186

11. НДС и прочие налоги к возмещению

По состоянию на 30 сентября НДС и прочие налоги к возмещению включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
НДС к возмещению	6.865.901	6.109.181
Прочие налоги	19.244	18.492
НДС и прочие налоги к возмещению	6.885.145	6.127.673

12. Авансы выданные

По состоянию на 30 сентября авансы выданные включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	532.196	272.826
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	12.410	982.566
За вычетом резерва под обеспечения (Примечание 28)	555.376	1.266.162
Авансы выданные	(11.326)	(11.283)
	544.050	1.254.879

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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	4.337.814	2.069.818
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	83.386	116.465
Прочая дебиторская задолженность	919.866	832.387
	5.341.066	3.018.670
Резерв под ОКУ	(3.482.985)	(2.126.961)
Итого прочие финансовые активы	1.858.081	891.709
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	423.660	191.202
Расчёты с сотрудниками	965	312
Итого прочие нефинансовые активы	424.625	191.514
Прочие активы	2.282.706	1.083.223

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по прочим активам за период, закончившийся 30 сентября 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	(590.288)	(731.000)	(1.321.288)
Переводы в Этап 2	(15.044)	15.044	-
Переводы в Этап 3	-	-	-
Изменения ОКУ за период	(46.693)	121.512	74.819
Восстановление ранее списанных сумм	-	(130.444)	(130.444)
Списанные суммы	-	20.889	20.889
На 30 сентября 2021 года	(1.279.818)	(2.203.167)	(3.482.985)

13. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по прочим активам за период, закончившийся 30 сентября 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	(100.271)	(3.947)	(104.218)
Переводы в Этап 2	–	–	–
Переводы в Этап 3	25.016	(25.016)	–
Изменения ОКУ за период	5.158	(2.488)	2.670
Списанные суммы	–	61.407	61.407
На 30 сентября 2020 года	(539.214)	(1.486.090)	(2.025.304)

14. Задолженность перед Акционером

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы, полученные от Акционера	12.942.837	53.444.325
Задолженность перед Акционером	12.942.837	53.444.325

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. 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 дополнительного капитала, как эффект от сделки по согласованию новых условий с конечной контролирующей стороной. По состоянию на 30 сентября 2021 года задолженность по данному соглашению составляет 10.530.097 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 39.381.435 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 30 сентября 2021 года задолженность по данному соглашению составляет 1.986.210 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 30 сентября 2021 года задолженность по данному соглашению составляет 426.530 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 500.277 тысяч тенге).

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. 23 июля 2021 года произведено погашение основного долга в полном объеме на сумму 10.000.000 тысяч тенге.

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2021 года дивиденды выплачены в полном объеме.

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2024-2025 год	39.330.579	36.605.399
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2025-2029 год	15.251.297	15.515.127
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2026 год	13.585.099	9.152.623
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 годы	1.960.408	2.276.078
Средства кредитных организаций			70.127.383	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 «Байтереу» в сфере агропромышленного комплекса Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2021, Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 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>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Второй выпуск купонных облигаций	12 июня 2022 года	8,5%	Тенге	18.439.807	18.044.098
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	16 января 2023 года	8,0%	Тенге	17.032.894	17.263.736
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	8 ноября 2023 года	12,0%	Тенге	12.544.585	12.173.321
Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	20.063.950	19.301.533
Второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы	14 ноября 2021 года	15,0%	Тенге	8.455.480	8.148.029
Третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	20.007.933	19.351.821
Первый выпуск купонных облигаций	12 июня 2024 года	8,5%	Тенге	4.041.623	3.955.269
Выпуск купонных облигаций	20 августа 2028 года	11,9%	Тенге	40.368.959	
Выпущенные долговые ценные бумаги				140.955.231	98.237.807

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 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 9 месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>30 сентября 2020 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	272.262	221.684
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	6.119.823	795.347
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(6.302.881)	(978.039)
(Расходы)/Экономия по налогу на прибыль	89.204	38.992

18. Авансы полученные

Авансы полученные на 30 сентября 2021 года в размере 5.012.505 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.

19. Кредиторская задолженность перед поставщиками

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Сельскохозяйственная техника	16.233.684	4.658.610
Оборудование	643.642	469.026
Крупный рогатый скот	748	783
Прочее	67.114	83.948
Кредиторская задолженность	16.945.188	5.212.367

20. Прочие обязательства

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера (Примечание 22)	196.500	173.104
Прочие финансовые обязательства	196.500	173.104
Прочие нефинансовые обязательства		
Процентные доходы будущих периодов	1.150.807	858.547
Задолженность по обязательным платежам в бюджет и задолженность работникам	25.683	46.929
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	24.741	77.352
Прочие текущие обязательства	168.170	332.003
Прочие нефинансовые обязательства	1.369.401	1.314.831
Прочие обязательства	1.565.901	1.487.935

21. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за период, закончившийся 30 сентября:

		<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4	(568)	(272)
Средства в кредитных организациях	5	817	(518)
Инвестиционные ценные бумаги		-	(77)
Кредиты клиентам	6	1.529.277	164.617
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	(2.044.763)	(2.411.218)
Неиспользованные кредитные линии	22	(23.790)	20.295
Выданные гарантии	22	394	2.057
Прочие активы	13	(1.246.469)	(101.548)
Расходы по кредитным убыткам		(1.785.102)	(2.326.664)

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, имеющее 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.

Неиспользованные кредитные линии

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	11.886.739	10.017.928
Выданные гарантии	-	285.994
Резерв под обесценение условных обязательств	(196.500)	(173.104)
Итого	11.690.239	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). 24 июня 2021 года заём, полученный АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», погашен в полном объеме.

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за 9 месяцев 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	23.790	(394)	23.396
На 30 сентября 2021 года	196.500	-	196.500

23. 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 30 сентября 2021 года		82.837.204	82.837.204

23. Капитал (продолжение)

На 30 сентября 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, отраженной в финансовой отчетности 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 отчетного 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 9 месяцев 2021 года и 2020 года резервный капитал не менялся. По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 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.

	<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:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2019 года		
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	26.156.975	(9.605.611)
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	4.890.198	-
Резерв по условному распределению	(978.039)	-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	-
На 30 сентября 2020 года	30.069.134	(9.605.611)
На 31 декабря 2020 года		
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	31.607.374	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	31.514.405	-
Резерв по условному распределению	(6.302.881)	-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	-
На 30 сентября 2021 года	56.818.898	-

23. Капитал (продолжение)

На 30 сентября 2021 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1 789,02 тенге (2020: 1 382,88 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы		
Нематериальные активы	413.372.298	355.079.185
Обязательства	(460.186)	(535.146)
Чистые активы	(264.714.297)	(239.990.396)
	148.197.815	114.553.643
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.789,02	1.382,88

24. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>30 сентября 2020 года</i>
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	280.678	259.697
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по запасам	233.553	163.686
Штрафы и пени полученные	68.872	197.190
Прочие доходы	(14.164)	11.447
Прочие доходы	568.939	632.020

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

25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают:

	<i>30 сентября 2021 г.</i>	<i>30 сентября 2020 г.</i>
Расходы на персонал	(1.065.077)	(1.079.902)
Расходы на социальное обеспечение	(100.253)	(102.466)
Расходы на персонал	(1.165.330)	(1.182.368)
Амортизация основных средств	(82.915)	(82.431)
Ремонт и техническое обслуживание ОС и НМА	(80.834)	(65.389)
Консультационные услуги/Профессиональные услуги	(51.900)	(31.246)
Расходы на аутсорсинг	(48.078)	(53.471)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(30.317)	(42.099)
Услуги связи	(16.384)	(15.768)
Расходы по операционной аренде	(12.002)	(15.430)
Информационные услуги	(11.459)	(11.664)
Амортизация программного обеспечения	(10.335)	(10.627)
Рекламные и маркетинговые услуги	(6.806)	(16.656)
Командировочные расходы	(6.637)	(3.257)
Материалы	(6.533)	(8.757)
Расходы на содержание Совета директоров	(4.012)	(7.791)
Расходы по канцелярской и типографской продукции	(2.382)	(2.123)
Транспортные услуги	(2.174)	(4.045)
Обучение сотрудников	(1.366)	(4.668)
Страхование	(1.233)	(981)
Благотворительность и спонсорство	(450)	(500)
Представительские расходы	(27)	-
Расходы по присвоению/наблюдению/ поддержанию рейтинговых услуг	-	(5.144)
Прочее	(59.371)	(63.392)
Итого общие и административные расходы	(435.215)	(445.479)

26. Расходы по реализации

Расходы по реализации включают:

	<i>30 сентября 2021г.</i>	<i>30 сентября 2020 г.</i>
Расходы на персонал	(1.023.871)	(993.865)
Расходы на социальное обеспечение	(96.629)	(94.154)
Расходы на персонал	(1.120.500)	(1.088.019)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(97.413)	(87.984)
Расходы по операционной аренде	(72.796)	(73.963)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(36.045)	(43.525)
Расходы на аутсорсинг	(31.716)	(38.439)
Амортизация основных средств	(23.830)	(25.888)
Материалы	(13.806)	(16.720)
Услуги связи	(10.570)	(10.098)
Ремонт и техническое обслуживание ОС и НМА	(6.996)	(5.833)
Транспортные услуги	(6.032)	(3.074)
Командировочные расходы	(5.597)	(3.958)
Информационные услуги	(4.571)	(4.002)
Расходы по канцелярской и типографской продукции	(3.638)	(2.562)
Страхование	(875)	(1.090)
Прочее	(72.244)	(53.062)
Итого расходы по реализации	(386.129)	(370.198)

27. 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 9 месяцев 2021 год чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде составил 116.790 тысячи тенге (9 месяцев 2020 года: убыток - 175.858 тыс. тенге).

28. 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>Активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 года	(976.782)	(24.073)	–	(1.000.855)
(Отчисление)/сторнирование	(420.361)	(120.519)	(49.077)	(589.957)
Списание активов	318.782	–	49.077	367.859
На 30 сентября 2020 года	(1.078.361)	(144.592)	–	(1.222.953)
На 31 декабря 2020 года	(980.206)	(11.283)	–	(991.489)
(Отчисление)/сторнирование	(233.237)	(87)	–	(233.325)
Списание активов	366.968	44	–	367.013
На 30 сентября 2021 года	(846.475)	(11.326)	–	(857.801)

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

29. 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 следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	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>30 сентября 2021 года</i>				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	31.714.813	–	31.714.813
Средства в кредитных организациях	–	14.643.539	–	14.643.539
Кредиты клиентам	–	4.450.527	13.231.300	17.681.827
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	290.628.245	16.330.686	306.958.931
Прочие финансовые активы	–	1.858.081	–	1.858.081
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	343.295.205	29.561.986	372.857.191
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	12.942.837	–	12.942.837
Средства кредитных организаций	–	70.127.383	–	70.127.383
Выпущенные долговые ценные бумаги	101.440.907	39.514.324	–	140.955.231
Кредиторская задолженность	–	16.945.188	–	16.945.188
Прочие финансовые обязательства	–	196.500	–	196.500
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	101.440.907	139.726.232	–	241.167.139

29. 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>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>	
<i>31 декабря 2020 года</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
Кредиты клиентам	–	6.302.549	16.487.521	22.790.070
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	234.734.703	22.531.090	257.265.793
Прочие финансовые активы	–	891.709	–	891.709
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	293.783.061	39.018.061	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	157.579.628	–	217.800.202

29. 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.

	30 сентября 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	31.714.813	31.714.813	—	12.235.576	12.235.576	—
Средства в кредитных организациях	14.643.539	14.643.539	—	39.618.524	39.618.524	—
Кредиты клиентам	25.401.890	17.681.827	(7.720.063)	30.701.902	22.790.070	(7.911.832)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	324.604.170	306.958.931	(17.645.239)	258.160.169	257.265.793	(894.376)
Прочие финансовые активы	1.858.081	1.858.081	—	891.709	891.709	—
	398.222.493	372.857.191	(25.365.302)	341.607.880	332.801.672	(8.806.208)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	12.942.837	13.234.888	292.051	53.444.325	52.560.662	883.663
Средства кредитных организаций	70.127.383	70.563.391	436.008	63.549.227	63.116.978	432.249
Выпущенные долговые ценные бумаги	140.955.231	138.147.470	(2.807.761)	98.237.807	96.737.091	1.500.716
Кредиторская задолженность перед поставщиками	16.945.188	16.945.188	—	5.212.367	5.212.367	—
Прочие финансовые обязательства	196.500	196.500	—	173.104	173.104	—
	241.167.139	239.087.437	(2.079.702)	220.616.830	217.800.202	2.816.628
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(27.445.004)			(5.989.580)

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.

29. 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.

30. 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.

30. 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:

	30 сентября 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	12.843.215	14.789.968	—	53.065.573	15.439.586	—
Начисленные процентные расходы по кредитам	99.622	461.329	—	378.752	75.541	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	44.542.296	9.231.006	—	43.963.105	586.998	—

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года			За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентный расход	(5.437.735)	(1.325.114)	—	(5.585.174)	(1.203.846)	—
Прочий расход	—	(1.838)	—	—	—	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек (2020: 5 человек) включает в себя следующие позиции:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	96.587	80.873
Отчисления на социальное обеспечение	8.941	7.533
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	105.528	88.406

31. 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.

Карнакова Н.Ш.

Заместитель Председателя Правления

Спивак О.А.

Заместитель главного бухгалтера

