

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Финансовая отчётность

за 2020 год

с аудиторским отчетом независимого аудитора

Содержание

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	1
Отчёт о финансовом положении.....	2
Отчёт о прибыли или убытке.....	3
Отчёт о совокупном доходе.....	4
Отчёт об изменениях в собственном капитале.....	5
Отчёт о движении денежных средств.....	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	7
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	7
3. Основные положения учётной политики.....	8
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	26
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6. Средства в кредитных организациях.....	27
7. Инвестиционные ценные бумаги.....	28
8. Кредиты клиентам.....	28
9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	31
10. Активы, предназначенные для продажи.....	34
11. Имущество, предназначенное для финансовой аренды.....	34
12. Основные средства.....	35
13. Нематериальные активы.....	35
14. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению.....	36
15. Авансы выданные.....	36
16. Задолженность перед Акционером.....	36
17. Средства кредитных организаций.....	37
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	38
19. Кредиторская задолженность перед поставщиками.....	38
20. Налогообложение.....	39
21. Авансы полученные.....	40
22. Расходы по кредитным убыткам.....	41
23. Прочие активы и обязательства.....	42
24. Капитал.....	43
25. Договорные и условные обязательства.....	44
26. Прочие доходы.....	45
27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	46
28. Управление рисками.....	46
29. Оценка справедливой стоимости.....	56
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	59
31. Операции со связанными сторонами.....	60
32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	61
33. Достаточность капитала.....	61
34. События после отчётной даты.....	62



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

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

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

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении указанных ниже вопросов наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности.

Результаты аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

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

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

Ключевой вопрос аудита**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе аудита**

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с IFRS 9 «Финансовые инструменты»

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года, кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде, составляют 81% от общей суммы активов Компании. В связи с существенностью сумм, а также значительного использования суждений, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла ключевой вопрос аудита.

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

Наши аудиторские процедуры в отношении риска существенного искажения оценки кредитов, предоставленных клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде включали следующее:

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

Подход руководства по признанию ожидаемых кредитных убытков раскрыт в Примечании 4. Раскрытие информации об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, представлено в Примечании 8 «Кредиты клиентам», Примечании 9 «Дебиторская задолженность по финансовой аренде», Примечании 22 «Расходы по кредитным убыткам» и Примечании 28 «Управление рисками».

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Компании за 2020 год

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение.

Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

Аудитор Д. А. Бабаева
Квалификационное свидетельство аудитора №0000303
выдано Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 23.12.1996 г.

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

Директор Т. А. Омаров

ТОО «BDO Kazakhstan»

Республика Казахстан, г. Алматы,
Бостандыкский район, улица Габдуллина, дом 6

1 марта 2021 года

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с представленным заключением независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудитора в отношении финансовой отчетности АО «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство Компании несет ответственность за:

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

Прилагаемая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена руководством Компании 1 марта 2021 года:

Избастин Каныш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

г. Нур-Султан, Республика Казахстан

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12.235.576	20.580.665
Средства в кредитных организациях	6	39.618.524	8.451.527
Инвестиционные ценные бумаги	7	–	11.179.190
Кредиты клиентам	8	30.701.902	36.929.798
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	258.160.169	226.615.145
Активы, предназначенные для продажи	10	–	511.083
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	11	4.288.552	7.704.941
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	20	134.115	134.137
Основные средства	12	939.426	463.556
Нематериальные активы	13	535.146	581.104
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	14	6.127.673	6.137.493
Авансы выданные	15	1.254.879	5.597.916
Прочие активы	23	1.083.223	849.024
Итого активы		355.079.185	325.735.579
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	16	53.444.325	54.136.402
Средства кредитных организаций	17	63.549.227	75.934.329
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	98.237.807	65.384.934
Кредиторская задолженность перед поставщиками	19	5.212.367	5.861.586
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	20	1.800.269	754.648
Авансы полученные	21	7.957.142	4.795.803
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость		8.301.324	7.642.894
Прочие обязательства	23	1.487.935	1.965.997
Итого обязательства		239.990.396	216.476.593
Капитал			
Уставный капитал	24	82.837.204	82.837.204
Дополнительный оплаченный капитал	24	31.607.374	26.156.975
Резервный капитал	24	1.436.184	1.436.184
Резерв по условному распределению	24	(9.613.442)	(9.605.611)
Нераспределённая прибыль		8.821.469	8.434.234
Итого капитал		115.088.789	109.258.986
Итого обязательства и капитал		355.079.185	325.735.579
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	24	1.382,88	1.311,95

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна

1 марта 2021 года



 Председатель Правления

 Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		2.039.768	1.438.785
Кредиты клиентам		2.921.896	4.050.708
Инвестиционные ценные бумаги		940.447	483.446
		<u>5.902.111</u>	<u>5.972.939</u>
Прочие процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		31.495.219	26.492.528
		<u>31.495.219</u>	<u>26.492.528</u>
Итого процентные доходы		<u>37.397.330</u>	<u>32.465.467</u>
Процентные расходы			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(9.345.315)	(6.865.312)
Средства кредитных организаций		(6.996.262)	(5.332.674)
Задолженность перед Акционером		(3.916.340)	(4.488.460)
Итого процентные расходы		<u>(20.257.917)</u>	<u>(16.686.446)</u>
Чистый процентный доход		<u>17.139.413</u>	<u>15.779.021</u>
Расходы по кредитным убыткам	22	(4.276.299)	(1.208.591)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		<u>12.863.114</u>	<u>14.570.430</u>
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		934.056	(390.004)
Прочие доходы	26	905.895	831.792
Расходы на персонал	27	(3.088.197)	(2.785.088)
Прочие операционные расходы	27	(952.489)	(1.068.777)
Амортизация	12, 13	(274.098)	(289.283)
Чистый убыток от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания	8, 9	(272.265)	(1.472.203)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	22	(526.872)	(660.306)
Непроцентные расходы		<u>(3.273.970)</u>	<u>(5.833.869)</u>
Прибыль до экономии по корпоративному подоходному налогу		<u>9.589.144</u>	<u>8.736.561</u>
Экономия по корпоративному подоходному налогу	20	9.055	474.403
Прибыль за год		<u>9.598.199</u>	<u>9.210.964</u>
Базовая и разведённая прибыль на простую акцию (в тенге)	24	115.87	111,19

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич


 Председатель Правления


 Главный бухгалтер

Шоданова Гульнара Такишевна

1 марта 2021 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	<u>Прим.</u>	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль за год		9.598.199	9.210.964
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный доход за год		9.598.199	9.210.964

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич


 Председатель Правления

Шоданова Гульнара Такишевна


 Главный бухгалтер

1 марта 2021 года

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2018 года	82.837.204	25.730.293	1.436.184	(9.605.611)	5.951.642	106.349.712
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	9.210.964	9.210.964
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных (Примечание 24)	–	426.682	–	–	–	426.682
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	–	–	–	–	(6.728.372)	(6.728.372)
Резерв по условному распределению за год (Примечание 24)	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 года	82.837.204	26.156.975	1.436.184	(9.605.611)	8.434.234	109.258.986
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	9.598.199	9.598.199
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных (Примечание 24)	–	5.450.399	–	–	–	5.450.399
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	–	–	–	–	(9.210.964)	(9.210.964)
Резерв по условному распределению за год (Примечание 24)	–	–	–	(7.831)	–	(7.831)
На 31 декабря 2020 года	82.837.204	31.607.374	1.436.184	(9.613.442)	8.821.469	115.088.789

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна

1 марта 2021 года



(Handwritten signature)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 7-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		34.644.097	28.579.278
Проценты выплаченные		(17.988.242)	(13.687.902)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте		(153.657)	(71.523)
Расходы на персонал выплаченные		(3.074.683)	(2.798.188)
Прочие операционные расходы выплаченные		(968.500)	(998.588)
Прочие доходы полученные		317.304	695.311
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		12.776.319	11.718.388
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(30.099.858)	(8.397.531)
Кредиты клиентам		5.722.279	4.211.586
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(23.151.085)	(28.733.868)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		(220.041)	(2.246.455)
Авансы выданные		(1.083.739)	(135.629)
Прочие активы		(407.625)	(279.798)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		1.930.735	778.715
Прочие обязательства		(762.353)	(2.111.137)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога			
		(35.295.368)	(25.195.729)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(305.966)	(215.818)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности			
		(35.601.334)	(25.411.547)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступление от (Приобретение) инвестиционных ценных бумаг		11.180.024	(11.152.666)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12, 13	(107.353)	(403.297)
Поступление от реализации основных средств		6.837	—
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности			
		11.079.508	(11.555.963)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление займов от Акционера	32	20.000.000	—
Погашение займов, полученных от Акционера	32	(15.820.436)	(15.531.974)
Получение займов от кредитных организаций	32	20.416.000	40.225.000
Погашения займов, полученных от кредитных организаций	32	(32.578.583)	(6.109.535)
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	32	33.214.631	10.233.955
Погашения по выпущенным долговым ценным бумагам	32	—	(9.389.000)
Дивиденды, выплаченные Акционеру	24	(9.210.964)	(6.728.372)
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности			
		16.020.648	12.700.074
<i>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</i>			
		156.143	49.320
<i>Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты</i>			
	5	(54)	476
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		(8.345.089)	(24.217.640)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	20.580.665	44.798.305
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	12.235.576	20.580.665
Неденежные операции			
Зачёт текущих активов по корпоративному подоходному налогу против обязательств по прочим налогам	22		41.290

Подписано и утверждено к выпуску От имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна

1 марта 2021 года

Прилагаемые примечания на страницах 7-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания») было учреждено Постановлением Правительства Республики Казахстан № 1777 от 24 ноября 1999 года «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 агропромышленного комплекса;
- 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, д. 51.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имеет 16 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2019 года: 16 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов единственным акционером Компании является Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер»). Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

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

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

Финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тысячи тенге»), за исключением данных в расчёте балансовой стоимости одной простой акции или если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности - Прилагаемая финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане. В 2020 году утверждена новая «Стратегия развития Акционерного общества «КазАгроФинанс» на 2020-2029 годы», в рамках которой были утверждены новые стратегические показатели (КПА) на предстоящий 10-летний период.

Влияние пандемии COVID-19

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

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

- В целях обеспечения непрерывности деятельности Компании во время пандемии Компанией разработан план обеспечения непрерывности деятельности Компании (далее – План ОНД), который утвержден решением Правления Компании от 2.07.2020г. № 17.

В рамках Плана ОНД были определены приоритетные бизнес-процессы, план мероприятий по приоритетным бизнес-процессам и ответственные за данные бизнес-процессы структурные подразделения. Во избежание заражения вирусом проведены мероприятия по переводу сотрудников на дистанционный режим работы, в ответственных структурных подразделениях были назначены замещающие сотрудники. Со стороны департамента безопасности и департамента развития информационных технологий, были проделаны необходимые мероприятия для обеспечения информационной безопасности, благодаря чему риск информационной безопасности, в том числе сбоя программного и аппаратного обеспечения не реализовался.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

- В рамках мониторинга исполнения показателей эффективности деятельности Компании, структурные подразделения в рамках своей деятельности производили анализ по возможному влиянию пандемии на финансовые показатели Компании. Департамент риск-менеджмента производил расчеты по возможным сценариям (оптимистический/пессимистический расчет) по ожидаемым кредитным убыткам финансовых инструментов и возможном влиянии на финансовые результаты Компании. По итогам деятельности и снятия официального режима чрезвычайного положения, основные показатели финансовой отчетности остались на том же уровне, в пределах плановых показателей.

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

- Финансовые трудности Компании из-за COVID-19 отсутствовали, превышения запланированных расходов сверх нормы нет.
- Компания продолжает соблюдать все условия (кованты) по долговым обязательствам. Кроме того, Компания на постоянной основе обеспечивает необходимый уровень ликвидности, с целью исполнения своих обязательств, а также на цели бесперебойного функционирования. В случае острой необходимости, Компания может запросить краткосрочные средства под лояльные условия с целью рефинансирования части какого-либо долга, однако вероятность такого события находится на низком уровне.
- Не было идентифицировано внутренних и внешних источников обесценения не финансовых активов.
- Сокращения штата не было, Компанией была организована работа в удаленном режиме для работников административного персонала. Отсутствовали задержки по выплате заработной платы сотрудникам.

Основной деятельностью Компании является содействие устойчивому развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем формирования доступной и эффективной системы финансирования. Наступление пандемии и объявление режима чрезвычайного положения в Республике Казахстан, а также введение ограничительных мер оказало существенное влияние на платежеспособность заемщиков Компании. Отмечаем, что на субъектов агропромышленного комплекса действие режима чрезвычайного положения оказало отрицательное влияние на их деятельность в частности в реализации товара, сферы логистики между регионами страны и закрытие внешних границ государства, которые возникли по независящим от заемщиков причинам. Компанией был утвержден порядок реструктуризации (предоставления отсрочек) по договорам финансирования в связи с введением режима чрезвычайного положения в Республике Казахстан.

В целом, из-за последствий COVID-19, значительных изменений в финансовых результатах Компании не произошло.

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

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

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

В сентябре 2019 года СМСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовой процентной ставки». Данные поправки вносят изменения в порядок учета отношений хеджирования, на которые реформа процентной ставки оказывает непосредственное влияние, что позволяет продолжать учет таких операций до момента, когда в отношении объекта хеджирования или инструментов хеджирования, на которые текущие процентные ставки оказывают непосредственное влияние, не будут изменены в результате реформ базовой процентной ставки.

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16

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

В мае 2020 года СМСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», которая предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. Упрощение практического характера дает арендатору право не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная в связи с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который воспользовался данным упрощением, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде в связи с COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлись модификацией договора аренды.

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

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

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

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

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Компания применила поправки, включенные в документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы». Поправки содержат изменения к стандартам, в которых имеются ссылки на новые «Концептуальные основы». Однако, не все поправки ссылаются или содержат цитаты из пересмотренных Концептуальных основ. В некоторых стандартах обновления представляют собой указания версии Концептуальных основ, на которую они ссылаются («Концептуальные основы КМСФО», принятые СМСФО в 2001 году, «Концептуальные основы СМСФО», принятые в 2010 году или новые пересмотренные «Концептуальные основы» 2018 года), либо указания на то, что определения в Стандарте не были обновлены в соответствии с определениями, представленными в новых выпущенных «Концептуальных основах».

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)***Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»*

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

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

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

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

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

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

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

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

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

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

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов

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

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

Данная поправка предоставляет дополнительное упрощенное положение в отношении учета совокупных курсовых разниц для дочерних организаций, которые впервые применяют стандарты позже, чем их материнские организации. В результате данной поправки дочерняя организация, которая использует исключение в МСФО (IFRS) 1:16D(a), теперь также может оценивать курсовые разницы по всем иностранным подразделениям по балансовой стоимости, которая была бы включена в консолидированную отчетность материнской организации, с использованием даты перехода материнской организации на стандарты МСФО, как если не было сделано никаких корректировок при консолидации и в отношении эффекта от объединения бизнесов, в результате которого материнская организация приобрела дочернюю. Аналогичный выбор может сделать ассоциированная организация или совместное предприятие, которое применяет исключение в соответствии с МСФО (IFRS) 1:16D(a).

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Данная поправка удаляет пример, указанный в стандарте, в отношении возмещения капитальных вложений в арендованные основные средства. Поскольку поправка к МСФО (IFRS) 16 относится только к примеру, дата вступления в силу не предусмотрена.

МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

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

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ССПУ.

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

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

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

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

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признаётся в составе ПСД в качестве накопленной суммы обеспечения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

Иногда Компания при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Компания получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признаётся в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Компания выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии.

После первоначального признания Компания оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Компания обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году и в 2019 году Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения не более 90 (девяноста) дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед акционером и средства кредитных организаций. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе прочих доходов или расходов в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Компания проводит взаимозачёт отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчёте о финансовом положении на нетто основе, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачёт текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к корпоративному подоходному налогу, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Компания осуществляет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчёте о прибыли или убытке в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Норма амортизации</i>
Земля	0%
Здания и сооружения	2%
Транспортные средства	10-14%
Компьютеры и оргтехника	14-20%
Прочие	6-20%

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

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

Имущество, предназначенное для финансовой аренды

Имущество, предназначенное для финансовой аренды, учитывается по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Себестоимость имущества, предназначенного для финансовой аренды, включает в себя прямые затраты на доставку имущества в место назначения и приведение его в рабочее состояние.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Компании следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи. Компания оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Компания отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Оценочные обязательства

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

Акционерный капитал

Уставный капитал

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

Дополнительный оплаченный капитал

Когда Компания получает займы или другую финансовую помощь от своего акционера по процентным ставкам ниже рыночных, разница между полученными денежными средствами и справедливой стоимостью займов полученных учитывается как дополнительный оплаченный капитал.

Резервный капитал

Резервный капитал может быть увеличен переводом средств из нераспределённой прибыли на основании решения Акционера Компании.

Дивиденды

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

Резерв по условному распределению

Когда Компания заключает кредитное соглашение или договоры финансовой аренды по процентным ставкам ниже рыночных от имени своего акционера, разница между средствами выданными и справедливой стоимостью предоставленных кредитов или финансовой аренды относится на капитал, как предполагаемое распределение Акционеру.

Сегментная отчётность

Бизнес и географические сегменты Компании не были представлены отдельно в данной финансовой отчётности, так как руководство Компании считает, что главным операционным сегментом предоставления кредитов и финансового лизинга являются сельскохозяйственные организации в Республике Казахстан, по которым риски и степень возврата считаются аналогичными по всей стране.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам.

Комиссии за организацию кредита отсрочиваются вместе с соответствующими прямыми затратами и признаются как корректировка эффективной процентной ставки кредита. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчёте о прибыли или убытке в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признаётся в отчёте о прибыли или убытке на дату окончания срока его действия.

Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признаётся в отчёте о прибыли или убытке, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Аренда

Актив в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанные актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

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

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды, величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания не заключала договоров финансовой аренды, в отношении которых Компания является арендатором. За период, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 133.242 и 106.003 тыс. тенге, соответственно. Компания не заключала договоров аренды активов с низкой стоимостью (*Примечание 27*).

Финансовая аренда - Компания в качестве арендодателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Аренда классифицируется как финансовая аренда (лизинг), если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом.

Классификация аренды в качестве финансовой зависит от содержания сделки, а не от формы договора. Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Финансовая аренда - Компания в качестве арендодателя (продолжение)

- 1) договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- 2) арендатор имеет опцион на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- 3) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования актива, даже если права собственности не передаются;
- 4) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- 5) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

МСФО (IFRS) 16 также определяет признаки, которые по отдельности или в совокупности могут привести к классификации аренды как финансовой:

- 1) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- 2) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и
- 3) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Первоначальная оценка

При первоначальной оценке Компания признает предметы аренды (лизинга), переданные в финансовую аренду (лизинг), как дебиторскую задолженность, в сумме равной чистой инвестиции в аренду (лизинг).

Первоначальное признание осуществляется на дату подписания акта приема-передачи предмета аренды (лизинга) с арендатором. При этом чистые инвестиции в аренду - это валовые инвестиции в аренду, дисконтированные по справедливой стоимости по ставке процента, предусмотренного в договоре аренды.

Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета аренды (лизинга), включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу).

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями с периодичностью в соответствии с договорами финансового лизинга. Распределение арендных платежей осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров финансового лизинга.

Признание финансового дохода должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму дохода на непогашенную, чистую инвестицию лизингодателя в отношении финансовой аренды (лизинга). Начисление вознаграждения начинается с начала срока аренды (лизинга), если иное не предусмотрено условиями договора финансовой аренды (лизинга).

Начало срока аренды — дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование предмета лизинга. Это дата первоначального признания аренды (т. е. признания лизингополучателем соответствующих активов, обязательств, доходов или расходов, возникающих в связи с арендой).

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Аренда (продолжение)***Прекращение признания*

Списание основного долга, вознаграждений и прочей дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) за счет сформированных резервов (провизий) производится в следующих случаях:

- а) признания должника банкротом и (или) исключения должника из национальных реестров идентификационных номеров;
- б) получения Компанией акта судебного исполнителя о прекращении исполнительного производства и возврате исполнительного листа взыскателю в связи с отсутствием у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание. При этом, списание задолженности производится только при невозможности применения процедуры банкротства вследствие законодательных ограничений.

По договорам финансовой аренды (лизинга) могут взиматься комиссионные вознаграждения. В случае, если комиссионное вознаграждение является неотъемлемой частью эффективной ставки процента по финансовой аренде (лизингу), то такая комиссия признается как дисконт к сумме основного долга по финансовой аренде (лизингу) и относится на доходы по методу эффективной процентной ставки. Комиссионное вознаграждение подлежит оплате в сроки, предусмотренные договором.

По договорам финансового лизинга может производиться индексация платежа в момент оплаты либо по решению суда. Доходы, возникшие в результате индексации, признаются в отчетности как доход по операциям с производными финансовыми активами и отражаются в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Компания учитывает модификацию договора финансовой аренды (лизинга) в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- 1) если по договору аренды увеличивается количество активов; и
- 2) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

В случае, если модификация договора финансовой аренды (лизинга) не учитывается в качестве отдельного договора аренды, то Компания учитывает модификацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае заключения сделок по финансовой аренде (лизингу), в которых Компания выступает в качестве арендатора, Компания, для целей признания и оценки сделок, будет руководствоваться соответствующими положениями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые расходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Тенге / доллар США	420,91	382,59
Тенге / евро	516,79	429,00
Тенге / российский рубль	5,62	6,16

(в тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 29*.

Оценка залогового обеспечения

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

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

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

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими местными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

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

(в тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	7.605.548	10.567.620
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	4.628.855	568.978
Срочные депозиты в кредитных организациях в иностранной валюте, размещённые на срок до 90 дней	1.466	9.444.662
	12.235.869	20.581.260
Резерв под ОКУ	(293)	(595)
Денежные средства и их эквиваленты	12.235.576	20.580.665

На 31 декабря 2020 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 12.064.354 тысячи тенге или 98,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 10.467.509 тысячи тенге или 50,9%).

Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 20120 года:

	<i>2020 год</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(595)	–	(595)
Новые созданные или приобретённые активы	–	–	–
Изменения ОКУ за год	302	–	302
Курсовые разницы	–	–	–
На 31 декабря 2020 года	(293)	–	(293)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>2019 год</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(998)	(73)	(1.071)
Новые созданные или приобретённые активы	(136)	–	(136)
Изменения ОКУ за год	540	75	615
Курсовые разницы	(1)	(2)	(3)
На 31 декабря 2019 года	(595)	–	(595)

6. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Депозиты в банках, размещённые на срок более 90 дней в тенге	34.227.230	7.750
Депозиты в банках, размещённые на срок более 90 дней в иностранной валюте	5.392.411	8.443.782
	39.619.641	8.451.532
Резерв под ОКУ	(1.117)	(5)
Средства в кредитных организациях	39.618.524	8.451.527

На 31 декабря 2020 года концентрация средств в кредитных организациях в одном банке составила 23,898,811 тысяч тенге или 60,3% от общей суммы (31 декабря 2019 года: 8,228,763 тысячи тенге или 97,3%).

(в тысячах тенге)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений резерва под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря, приведён ниже:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
На 1 января	(5)	–
Изменения ОКУ за год	(1.112)	(5)
На 31 декабря	(1.117)	(5)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	–	11.180.024
	–	11.180.024
	–	–
Резерв под ОКУ	–	(834)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	11.179.190

Инвестиционные ценные бумаги отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений резерва под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря, приведён ниже:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
На 1 января	(834)	–
Изменения ОКУ за год	834	(834)
На 31 декабря	–	(834)

8. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	43.741.763	48.509.786
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	43.741.763	48.509.786
Резерв под ОКУ	(13.039.861)	(11.579.988)
Кредиты клиентам	30.701.902	36.929.798

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости**

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

	2020 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	8.561.522	1.965.218	37.983.046	48.509.786
Новые созданные или приобретённые активы	1.895.035	1.098.182	54.896	3.048.113
Активы, которые были погашены	(4.578.148)	(2.768.953)	(1.069.077)	(8.476.178)
Переводы в Этап 1	4.360.460	(4.360.460)	–	–
Переводы в Этап 2	(4.476.817)	10.351.543	(5.874.726)	–
Переводы в Этап 3	(1.252.701)	(4.236.798)	5.489.499	–
Амортизация дисконта (признанная в процентом доходе)	–	–	299.333	299.333
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1.082	(1.376)	(103.815)	(104.109)
Изменение в начисленных процентах	(67.741)	38.760	505.951	476.970
Списанные суммы	–	–	(72.152)	(72.152)
На 31 декабря 2020 года	4.442.692	2.086.116	37.212.955	43.741.763

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

	2019 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	16.550.120	648.630	35.612.351	52.811.101
Новые созданные или приобретённые активы	2.277.489	330.246	1.450.617	4.058.352
Активы, которые были погашены	(5.874.982)	(697.509)	(2.588.344)	(9.160.835)
Переводы в Этап 1	6.716.205	(4.101.907)	(2.614.298)	–
Переводы в Этап 2	(5.697.923)	8.634.044	(2.936.121)	–
Переводы в Этап 3	(5.239.514)	(2.848.653)	8.088.167	–
Амортизация дисконта (признанная в процентом доходе)	–	–	563.887	563.887
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(8.989)	(1.977)	(781.455)	(792.421)
Изменение в начисленных процентах	(160.884)	2.344	1.398.749	1.240.209
Списанные суммы	–	–	(210.507)	(210.507)
На 31 декабря 2019 года	8.561.522	1.965.218	37.983.046	48.509.786

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2020 год:

	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	39.120	701	3.305	43.126
Переводы в Этап 1	319.957	(319.957)	–	–
Переводы в Этап 2	(195.097)	602.310	(407.213)	–
Переводы в Этап 3	(1.131)	(48.717)	49.848	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(355.504)	(153.734)	1.802.913	1.293.675
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	299.333	299.333
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1.082	(1.376)	(103.815)	(104.109)
Списанные суммы	–	–	(72.152)	(72.152)
На 31 декабря 2020 года	17.605	139.338	12.882.918	13.039.861

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2019 год:

	2019 год			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	107.344	117.065	9.582.334	9.806.743
Новые созданные или приобретённые активы	31.738	–	–	31.738
Переводы в Этап 1	26.390	(26.390)	–	–
Переводы в Этап 2	(3.419)	233.768	(230.349)	–
Переводы в Этап 3	(43.151)	(233.588)	276.739	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	99.265	(28.767)	2.110.050	2.180.548
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	563.887	563.887
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(8.989)	(1.977)	(781.455)	(792.421)
Списанные суммы	–	–	(210.507)	(210.507)
На 31 декабря 2019 года	209.178	60.111	11.310.699	11.579.988

Модифицированные и реструктурированные кредиты

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

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные кредиты (продолжение)**

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

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	6.603.768	11.013.438
Чистый убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания	(104.109)	(792.421)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными видами полученного обеспечения при коммерческом кредитовании являются недвижимость, земля, сельскохозяйственная техника, запасы и дебиторская задолженность, гарантии.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обеспечения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2020 года были бы выше на 24.330.039 тысячу тенге (31 декабря 2019 года: 26.611.291 тысяч тенге).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2020 года концентрация кредитов клиентам, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 16.917.234 тысячи тенге или 38,7% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 16.485.742 тысяч тенге или 34,0% от совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2020 года по этим кредитам был создан резерв под ОКУ в размере 3.759.493 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2.653.408 тысяч тенге).

Кредиты выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственном секторе экономики.

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	89.980.498	199.191.527	121.308.537	410.480.562
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

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	83.175.666	173.731.452	99.575.512	356.482.630
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.684.193)	(49.074.897)	(55.512.178)	(107.271.268)
Инвестиции в финансовую аренду	80.491.473	124.656.555	44.063.334	249.211.362
Резерв под ОКУ	(13.219.810)	(7.698.228)	(1.678.179)	(22.596.217)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	67.271.663	116.958.327	42.385.155	226.615.145

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

	<i>2020 год</i>			<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	186.159.700	10.845.166	52.206.496	249.211.362
Новые созданные или приобретённые активы	86.080.040	–	293.371	86.373.411
Активы, которые были погашены	(43.410.038)	(3.972.419)	(6.517.714)	(53.900.171)
Переводы в Этап 1	37.032.564	(34.351.337)	(2.681.227)	–
Переводы в Этап 2	(38.140.284)	58.719.637	(20.579.353)	–
Переводы в Этап 3	(5.662.080)	(21.419.850)	27.081.930	–
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(10.606)	(47.549)	(110.002)	(168.157)
Изменение в начисленных процентах	208.450	(20.475)	1.866.234	2.054.209
Списанные суммы	–	–	(260.379)	(260.379)
На 31 декабря 2020 года	222.257.746	9.753.173	51.299.356	283.310.275

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

	<i>2019 год</i>			<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	142.038.188	9.585.802	58.299.029	209.923.019
Новые созданные или приобретённые активы	83.172.467	–	–	83.172.467
Активы, которые были погашены	(37.737.041)	(2.251.910)	(5.894.584)	(45.883.535)
Переводы в Этап 1	35.903.272	(27.881.077)	(8.022.195)	–
Переводы в Этап 2	(31.015.986)	45.794.581	(14.778.595)	–
Переводы в Этап 3	(7.783.729)	(14.470.506)	22.254.235	–
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	364	(18.229)	(661.917)	(679.782)
Изменение в начисленных процентах	1.582.165	86.505	1.039.081	2.707.751
Списанные суммы	–	–	(28.558)	(28.558)
На 31 декабря 2019 года	186.159.700	10.845.166	52.206.496	249.211.362

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 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	2.955.473	–	63.753	3.019.226
Переводы в Этап 1	3.209.998	(3.144.476)	(65.522)	–
Переводы в Этап 2	(1.079.333)	3.660.310	(2.580.977)	–
Переводы в Этап 3	(62.493)	(3.224.896)	3.287.389	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(4.636.529)	2.743.022	1.856.706	(36.801)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(10.606)	(47.549)	(110.002)	(168.157)
Списанные суммы	–	–	(260.379)	(260.379)
На 31 декабря 2020 года	4.059.909	1.086.352	20.003.845	25.150.106

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2.139.746	1.439.430	19.726.626	23.305.802
Новые созданные или приобретённые активы	2.476.191	–	–	2.476.191
Переводы в Этап 1	4.422.426	(3.205.789)	(1.216.637)	–
Переводы в Этап 2	(623.121)	3.538.051	(2.914.930)	–
Переводы в Этап 3	(69.475)	(1.952.462)	2.021.937	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(4.662.732)	1.298.940	886.356	(2.477.436)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	364	(18.229)	(661.917)	(679.782)
Списанные суммы	–	–	(28.558)	(28.558)
На 31 декабря 2019 года	3.683.399	1.099.941	17.812.877	22.596.217

Модифицированные и реструктурированные договора финансовой аренды

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступившим в силу с 1 января 2019 года, Компания учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счёт добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определённого договора.

В случае модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, Компания учитывает модификацию следующим образом:

- (а) если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при вступлении модификации в силу на дату начала арендных отношений, Компания:
 - (i) учитывает модификацию договора аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды; и
 - (ii) оценивает балансовую стоимость базового актива в сумме чистой инвестиции в аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды;
- (б) в противном случае Компания применяет требования МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, модифицированная в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	12.934.586	10.261.518
Чистый убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания	(168.156)	(679.782)

Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде

На 31 декабря 2020 года концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде, выданной Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 22.645.732 тысяч тенге или 9,0% от совокупной суммы дебиторской задолженности по финансовой аренде (31 декабря 2019 года: 22.191.768 тысяч тенге или 8,9%). На 31 декабря 2020 года резерв под ОКУ по данной дебиторской задолженности, признанный Компанией, составил 1.739.489 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2.843.150 тысяч тенге).

10. Активы, предназначенные для продажи

Согласно решению Правления Компании от 30 декабря 2020 года №34 имущество, состоящее из офисного помещения с прилегающим земельным участком, было реклассифицировано из активов, предназначенных для продажи в основные средства по балансовой стоимости сложившейся до того, как актив был классифицирован в качестве предназначенного для продажи, скорректированной на суммы амортизации. На дату перевода стоимость актива составила 597.113 тысячи тенге (Примечание 12). Корректировка его балансовой стоимости составила 86.030 тысячи тенге и отражена в прибыли отчетного года (Примечания 22 и 26).

11. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов имущество, предназначенное для финансовой аренды, включает в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	3.436.243	4.595.913
Залоговое имущество, обращённое в собственность	1.801.143	4.055.725
Прочие материалы	31.372	30.085
	<u>5.268.758</u>	<u>8.681.723</u>
Резерв под обесценение (Примечание 22)	(980.206)	(976.782)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	<u><u>4.288.552</u></u>	<u><u>7.704.941</u></u>

В течение 2020 года, в собственность Компании перешли различные активы, полученные в качестве погашения задолженности заёмщиков. Компания планирует передать данное имущество по договорам финансовой аренды.

(в тысячах тенге)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2018 года	31.922	850.489	147.945	644.282	106.164	1.780.802
Поступления	–	–	–	237.362	3.503	240.865
Выбытия	–	–	–	(1.376)	(1.346)	(2.722)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	(31.922)	(850.489)	–	–	–	(882.411)
На 31 декабря 2019 года	–	–	147.945	880.268	108.321	1.136.534
Поступления	–	–	13.012	7.559	259	20.830
Выбытие	–	–	(18.794)	(22.994)	(6.707)	(48.495)
Перевод из активов, предназначенных 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
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2018 года	–	(250.540)	(70.858)	(380.051)	(83.537)	(784.986)
Начисленная амортизация	–	(11.891)	(16.452)	(119.180)	(5.463)	(152.986)
Выбытия	–	–	–	1.376	1.187	2.563
Перевод в активы, предназначенные для продажи	–	262.431	–	–	–	262.431
На 31 декабря 2019 года	–	–	(87.310)	(497.855)	(87.813)	(672.978)
Начисленная амортизация	–	–	(16.775)	(119.724)	(5.118)	(141.617)
Выбытия	–	–	18.418	22.994	6.627	48.039
На 31 декабря 2020 года	–	–	(85.667)	(594.585)	(86.304)	(766.556)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2018 года	31.922	599.949	77.087	264.231	22.627	995.816
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

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	988.523
Поступление	162.432
На 31 декабря 2019 года	1.150.955
Поступления	86.522
На 31 декабря 2020 года	1.237.477
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2018 года	(433.554)
Начисленная амортизация	(136.297)
На 31 декабря 2019 года	(569.851)
Начисленная амортизация	(132.480)
На 31 декабря 2020 года	(702.331)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2018 года	554.969
На 31 декабря 2019 года	581.104
На 31 декабря 2020 года	535.146

(в тысячах тенге)

14. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Налог на добавленную стоимость к возмещению	6.109.181	6.121.699
Прочие налоги	18.492	15.794
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	6.127.673	6.137.493

15. Авансы выданные

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов авансы выданные включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	272.826	5.589.858
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	982.566	21.361
	1.266.162	5.621.989
Резерв под обесценение (Примечание 22)	(11.283)	(24.073)
Авансы выданные	1.254.879	5.597.916

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов авансы представляют собой предоплату за поставку сельскохозяйственной техники, оборудования и крупного рогатого скота для последующей передачи в финансовую аренду.

16. Задолженность перед Акционером

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов задолженность перед Акционером включает:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Рамочное соглашение о займе № 35	Тенге	2023 год	19.807.393	26.705.679
Договор займа № 86	Тенге	2021 год	10.544.278	10.609.107
Рамочное соглашение о займе № 63	Тенге	2022 год	3.018.335	6.036.669
Рамочное соглашение о займе № 39	Тенге	2027 год	4.329.926	5.966.035
Договор займа № 118	Тенге	2021 год	991.912	1.926.466
Рамочное соглашение о займе № 113	Тенге	2023 год	500.277	1.825.050
Договор займа № 64	Тенге	2023 год	834.736	1.067.396
Договор займа № 22	Тенге	2030 год	13.417.468	-
Задолженность перед Акционером			53.444.325	54.136.402

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов задолженность перед Акционером включает задолженность по Рамочному соглашению о займе № 35 (далее по тексту – «Соглашение»). Согласно условиям данного Соглашения, Компании был предоставлен долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. В рамках полученных средств Компания осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование осуществляется Акционером из средств Национального фонда по облигационной программе через НРБК. Соглашение действует до 30 декабря 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов лимит финансирования в рамках Соглашения составил 113.459.000 тысяч. На 31 декабря 2020 года задолженность по данному Соглашению составляет 19.807.393 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 26.705.679 тысяч тенге).

24 июня 2013 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тысяча тенге сроком на 7 (семь) лет. 24 июня 2020 года заключено дополнительное соглашение № 1, предусматривающее пролонгацию срока займа до 9 (девяти) лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному соглашению составляет 3.018.335 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 6.036.669 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

16. Задолженность перед Акционером (продолжение)

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 декабря 2020 года задолженность по данному соглашению составляет 500.277 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1.825.050 тысяч тенге).

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному договору составляет 991.912 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1.926.466 тысяч тенге).

12 мая 2016 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 64 на сумму 3.800.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному договору составляет 834.736 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1.067.396 тысяч тенге).

16 июня 2017 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 39 на сумму 8.220.600 тысяч тенге сроком на 10 (десять) лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года в рамках данного соглашения задолженность составляет 4.329.926 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 5.966.035 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. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному договору составляет 10.544.278 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 10.609.107 тысяч тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании нет обязательств по соблюдению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Задолженность перед Акционером не обеспечена залоговым имуществом.

17. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
АО «Народный Банк»	Тенге	2025 год	36.605.399	20.103.385
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2029 год	15.515.127	18.129.333
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2023 год	9.152.623	12.382.361
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 годы	2.276.078	3.450.362
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2020 год	–	12.282.777
Евразийский Банк Развития	Тенге	2020 год	–	9.586.111
Средства кредитных организаций			63.549.227	75.934.329

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.

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. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному соглашению составляет 15.515.127 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 18.129.333 тысячи тенге).

(в тысячах тенге)

17. Средства кредитных организаций (продолжение)**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 КазАгро в сфере агропромышленного комплекса Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Второй выпуск купонных облигаций	12 июня 2022 года	8,5%	Тенге	18.044.098	18.027.514
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	16 января 2023 года	8,0%	Тенге	17.263.736	17.130.311
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	8 ноября 2023 года	12,0%	Тенге	12.173.321	12.164.687
Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.301.533	—
Второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы	14 ноября 2021 года	15,0%	Тенге	8.148.029	8.138.093
Третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.351.821	5.972.046
Первый выпуск купонных облигаций	12 июня 2024 года	8,5%	Тенге	3.955.269	3.952.283
Выпущенные долговые ценные бумаги				98.237.807	65.384.934

В феврале и марте 2019 года Компания разместила облигации первого выпуска купонных облигаций в рамках второй облигационной программы общей номинальной стоимостью 4.040.050 тысяч тенге и облигации второго выпуска купонных облигаций в рамках второй облигационной программы общей номинальной стоимостью 50.000 тысяч тенге.

В ноябре 2019 года Компания осуществила погашение коммерческих облигаций в связи с истечением срока обращения.

В декабре 2019 года Компания выпустила третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы общей номинальной стоимостью 20.000.000 тысяч тенге и частично разместила в объеме 6.243.700 тысяч тенге. В 2020 году Компания доразместила облигаций номинальной стоимостью в 13.739.300 тысяч тенге.

В июне 2020 года Компания выпустила четвертый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы общей номинальной стоимостью 20.000.000 тысяч тенге и разместила выпуск в полном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам

19. Кредиторская задолженность перед поставщиками

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов кредиторская задолженность перед поставщиками включает задолженность Компании перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду, представленная следующим:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Сельскохозяйственная техника	4.658.610	4.905.777
Оборудование	469.026	645.478
Крупный рогатый скот	783	45.002
Прочее	83.948	265.329
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5.212.367	5.861.586

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	305.966	215.818
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.045.621	(583.550)
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале	<u>(1.360.642)</u>	<u>(106.671)</u>
Экономия по корпоративному подоходному налогу	<u>(9.055)</u>	<u>(474.403)</u>

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
По активам	1.958	–
По обязательствам	<u>(1.362.600)</u>	<u>(106.671)</u>
Корпоративный подоходный налог, признанный в капитале	<u>(1.360.642)</u>	<u>(106.671)</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составляют 134.115 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 134.137 тысяч тенге).

Ставка корпоративного подоходного налога для Компании составляла 20,0% в 2020 и 2019 годах.

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль до налогообложения	9.589.144	8.736.561
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной ставке	1.917.829	1.747.312
Процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде, не облагаемый налогом	<u>(3.160.525)</u>	<u>(2.729.167)</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу, удержанному у источника выплаты дохода	305.965	215.818
Не относимые на вычет расходы по кредитным убыткам	855.260	241.616
Не относимые на вычет прочие расходы от обесценения и создания резервов	57.798	23.396
Не относимые на вычет расходы, не связанные с основной деятельностью	14.288	25.921
Не относимые на вычет штрафы и пени	330	701
Экономия по корпоративному подоходному налогу	<u>(9.055)</u>	<u>(474.403)</u>

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>2020 год</i>
	<i>В отчёте о прибыли или В капитале</i>			<i>В отчёте о прибыли или В капитале</i>			
	<i>2018 год</i>	<i>убытке</i>	<i>В капитале</i>	<i>2019 год</i>	<i>убытке</i>	<i>В капитале</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	429.279	(73.557)	–	355.722	(147.923)	1.958	209.757
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	110.677	–	110.677	(63.507)	–	47.170
Средства в кредитных организациях	13.799	112.501	–	126.300	2.453	–	128.753
Начисленные расходы по неиспользуемым отпускам	53.450	–	–	53.450	(26.790)	–	26.660
Гарантии	36.840	–	–	36.840	–	–	36.840
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	533.368	149.621	–	682.989	(235.767)	1.958	449.180
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(177.872)	79.138	–	(98.734)	98.734	–	–
Задолженность перед Акционером	(1.364.313)	383.212	125.851	(855.250)	340.691	(1.297.767)	(1.812.326)
Средства в кредитных организациях	(268.885)	66.409	(232.522)	(434.998)	107.248	(64.833)	(392.583)
Основные средства и нематериальные активы	(60.495)	11.840	–	(48.655)	4.115	–	(44.540)
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(1.871.565)	540.599	(106.671)	(1.437.637)	550.788	(1.362.600)	(2.249.449)
Чистое отложенное обязательство по корпоративному подоходному налогу	(1.338.197)	690.220	(106.671)	(754.648)	315.021	(1.360.642)	(1.800.269)

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу признаются только в том объёме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу уменьшаются в том объёме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

21. Авансы полученные

По состоянию на 31 декабря 2020 года авансы полученные в сумме 7.957.142 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 4.795.803 тысяч тенге) представляют собой предоплату, произведённую клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретённое по условиям договоров финансовой аренды, но ещё не переданное арендатору, а также предоплаченные платежи по договорам финансовой аренды.

(в тысячах тенге)

22. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>			<i>Итого</i>
		<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	302	–	–	302
Средства в кредитных организациях	6	(1.112)	–	–	(1.112)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	834	–	–	834
Кредиты клиентам	8	315.302	154.409	(1.702.403)	(1.232.692)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	1.691.662	(2.695.473)	(1.810.457)	(2.814.268)
Неиспользованные кредитные линии	25	(15.842)	–	–	(15.842)
Выданные гарантии	25	2.857	–	–	2.857
Прочие финансовые активы	23	–	(183.692)	(32.686)	(216.378)
Расходы по кредитным убыткам		1.994.001	(2.724.756)	(3.545.544)	(4.276.299)

В таблице ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>			<i>Итого</i>
		<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	403	73	–	476
Средства в кредитных организациях	6	(5)	–	–	(5)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(834)	–	–	(834)
Кредиты клиентам	8	(122.014)	30.744	(1.328.595)	(1.419.865)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	2.186.177	(1.280.711)	(224.439)	681.027
Неиспользованные кредитные линии	25	(72.667)	–	–	(72.667)
Выданные гарантии	25	3.110	–	–	3.110
Прочие финансовые активы	23	–	(454.820)	54.987	(399.833)
Расходы по кредитным убыткам		1.994.170	(1.704.714)	(1.498.047)	(1.208.591)

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 2018 года	(627.056)	(24.629)	–	(651.685)
(Отчисление)/сторнирование	(551.922)	513	(108.897)	(660.306)
Списание активов	202.196	43	108.897	311.136
На 31 декабря 2019 года	(976.782)	(24.073)	–	(1.000.855)
(Отчисление)/сторнирование	(537.892)	12.790	(1.770)	(526.872)
Списание активов	534.468	–	1.770	536.238
На 31 декабря 2020 года	(980.206)	(11.283)	–	(991.489)

Резервы под обесценение активов вычитаются из стоимости соответствующих активов.

(в тысячах тенге)

23. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	2.069.818	1.706.568
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	116.465	84.451
Прочая дебиторская задолженность	832.387	823.101
	3.018.670	2.614.120
Резерв под ОКУ	(2.126.961)	(1.985.163)
Итого прочие финансовые активы	891.709	628.957
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	191.202	219.471
Расчёты с сотрудниками	312	596
Итого прочие нефинансовые активы	191.514	220.067
Прочие активы	1.083.223	849.024

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>2020 год</i>		
	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(469.117)	(1.516.046)	(1.985.163)
Новые созданные или приобретенные активы	(169.627)	(921)	(170.548)
Переводы в Этап 2	-	-	-
Переводы в Этап 3	25.016	(25.016)	-
Изменения ОКУ за период	(14.065)	(31.765)	(45.830)
Списанные суммы	-	74.580	74.580
На 31 декабря 2020 года	(627.793)	(1.499.168)	(2.126.961)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>2019 год</i>		
	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(17.996)	(1.570.193)	(1.588.189)
Новые созданные или приобретённые активы	(422.589)	(116.540)	(539.129)
Переводы в Этап 3	3.699	(3.699)	-
Изменения ОКУ за период	(32.231)	171.527	139.296
Списанные суммы	-	2.859	2.859
На 31 декабря 2019 года	(469.117)	(1.516.046)	(1.985.163)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов 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 25)	173.104	160.119
Прочие финансовые обязательства	173.104	160.119
Прочие нефинансовые обязательства		
Процентные доходы будущих периодов	858.547	1.413.589
Задолженность по обязательным платежам в бюджет и задолженность работникам	46.929	43.762
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	77.352	29.629
Прочие текущие обязательства	332.003	318.898
Прочие нефинансовые обязательства	1.314.831	1.805.878
Прочие обязательства	1.487.935	1.965.997

(в тысячах тенге)

24. Капитал

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 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 31 мая 2019 года, Компания объявила дивиденды за 2018 год в размере 6.728.372 тысячи тенге или 81,22 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2019 года дивиденды были оплачены 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 2020 и 2019 годов резервный капитал не менялся. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резерва по условному распределению:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2018 года	25.730.293	(9.605.611)
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных	533.353	–
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных (Примечание 25)	(106.671)	–
Резерв по условному распределению за год	–	–
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	–	–
На 31 декабря 2019 года	26.156.975	(9.605.611)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	6.812.999	–
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(1.362.600)	–
Резерв по условному распределению	–	(9.789)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	–	1.958
На 31 декабря 2020 года	31.607.374	(9.613.442)

На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.382,88 тенге (31 декабря 2019 года: 1.311,95 тенге).

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Активы	355.079.185	325.735.579
За вычетом нематериальных активов	(535.146)	(581.104)
За вычетом обязательств	(239.990.396)	(216.476.593)
Чистые активы	114.553.643	108.677.882
Количество простых акций на 31 декабря, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	1.382,88	1.311,95

(в тысячах тенге)

24. Капитал (продолжение)

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистая прибыль за год	9.598.199	9.210.964
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	82.837.204	82.837.204
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	115,87	111,19

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в Компании отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

25. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2020 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжила оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов наряду с другими факторами привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно экономического роста. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Судебные разбирательства

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

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

Налогообложение

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

Неиспользованные кредитные линии

На 31 декабря 2020 и 2019 годов договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	10.017.928	7.580.933
Выданные гарантии	285.994	748.834
Обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	10.303.922	8.329.767
Резерв под ОКУ (Примечание 23)	(173.104)	(160.119)
Итого	10.130.818	8.169.648

(в тысячах тенге)

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

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. Остаток основного долга по займу, полученному АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», на 31 декабря 2020 года составила 457 тысяч исламских динаров или 285.994 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1.415 тысяч исламских динаров или 748.834 тысячи тенге).

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, приведён ниже:

	<i>Неисполь-</i> <i>зованные</i> <i>кредитные</i> <i>линии</i>	<i>Выданные</i> <i>гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	84.201	6.361	90.562
Изменения ОКУ за год	72.667	(3.110)	69.557
На 31 декабря 2019 года	156.868	3.251	160.119
Изменения ОКУ за год	15.842	(2.857)	12.985
На 31 декабря 2020 года	172.710	394	173.104

26. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Доход от возмещения расходов и списания обязательств	481.792	582.592
Доход от восстановления резервов, созданных по запасам	276.266	149.810
Штрафы и пени полученные	38.845	78.020
Доход от переоценки активов, предназначенных для продажи в связи с реклассификацией	87.800	–
Прочие	21.192	21.370
Прочие доходы	905.895	831.792

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

(в тысячах тенге)

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы на персонал	(2.815.104)	(2.541.993)
Расходы на социальное обеспечение	(273.093)	(243.095)
Расходы на персонал	(3.088.197)	(2.785.088)
Профессиональные услуги	(159.160)	(135.286)
Аренда	(133.242)	(106.003)
Ремонт и обслуживание	(119.961)	(214.617)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(99.702)	(117.813)
Обслуживание предметов лизинга	(83.427)	(77.287)
Страхование	(45.140)	(24.545)
Материалы	(39.590)	(55.983)
Связь	(35.587)	(34.070)
Реклама и маркетинг	(25.879)	(51.732)
Банковская комиссия	(16.170)	(16.982)
Судебные расходы	(12.450)	(11.237)
Командировочные расходы	(10.286)	(48.164)
Тренинги	(10.128)	(20.761)
Канцелярские товары	(9.246)	(8.972)
Коммунальные расходы	(5.707)	(5.699)
Расходы по социальной программе	(2.731)	(3.279)
Спонсорство	(2.452)	(5.000)
Прочие	(141.631)	(131.347)
Прочие операционные расходы	(952.489)	(1.068.777)

28. Управление рисками**Введение**

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль по соблюдению принципов, политики управления рисками и лимитов риска Компании. В структуру Компании входит отдельное подразделение под непосредственным подчинением Совету директоров, которое отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Также с целью контроля рисков в филиалах Компании предусмотрены риск-менеджеры.

Казначейство Компании

Казначейство Компании отвечает за управление активами и обязательствами Компании, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Компании.

Внутренний аудит

Деятельностью Службы внутреннего аудита является предоставление Совету директоров Компании независимой, объективной и беспристрастной информации, основанной на проведении ежегодного аудита как достаточности процедур, так и выполнения этих процедур Компанией. Отдел аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации непосредственно Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету Директоров, Правлению Компании, Кредитному комитету, руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности, показатели процентного риска, изменения в уровне риска.

Для всех уровней Компании составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Правления и иных сотрудников Компании, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Компания активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Компания предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Компанией платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Компании в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Компания несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Оценка обесценения

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

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

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет финансовые активы в следующие группы:

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

При оценке ОКУ Компания рассматривает три сценария: базовый, оптимистический, пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Компания считает, что произошёл дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены. Расчёт ожидаемого кредитного убытка по ценным бумагам, депозитам, средствам на текущих счетах осуществляется на основании внешних кредитных рейтингов, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's InvestorsService, S&P GlobalRatings.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

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

- наличие у Компании информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заёмщику (созаёмщику) существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, включая информацию о лишении/приостановлении лицензии на виды деятельности, а также информацию об отсутствии трудовой занятости или коммерческой деятельности заёмщика (созаёмщика);
- обоснованная и подтверждаемая информация о высокой вероятности банкротства или реорганизации, а также вовлечённость в судебные разбирательства заёмщика (созаёмщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние. В качестве данной информации Компанией рассматриваются следующие события:
 - наличие информации о смерти заёмщика (созаёмщика) физического лица;
 - кросс-дефолт более 60 календарных дней включительно (при наличии информации у Компании);
 - снижение внешнего кредитного рейтинга заёмщика до рейтинга СС и ниже, присвоенных рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's Investors Service и Fitch;
 - исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры. Для оценки таких отношений департамент финансов и департамент риск-менеджмента Компании анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения. Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик кредитного риска, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения и статус платежей.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Компания постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при выявлении следующих признаков значительного увеличения кредитного риска:

- просрочка 30 (тридцать) календарных дней и более;
- наличие у Компании информации о непогашенной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению заёмщика (созаёмщика) от 31 до 60 календарных дней включительно в других кредитных организациях (при наличии информации у Компании);
- активы, с момента реструктуризации и/или пролонгации которых прошло более 12 месяцев, но менее 24 месяцев включительно, по которым нет просрочки или просрочка не более 60 дней на отчётную дату;
- активы, с момента реструктуризации и/или пролонгации которых прошло более 24 месяцев и по которым имеются просрочки более 30 дней, но не более 60 дней на отчётную дату;
- фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) снижение внешнего кредитного рейтинга заёмщика;
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству (снижение справедливой стоимости залогового обеспечения более чем на 50% с даты первоначального признания) или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заёмщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта (при наличии информации у Компании);
- значительное изменение качества гарантии, предоставленной БВУ, а именно изменение рейтинга БВУ (снижение рейтинга на 2 нотча и более), приводящее к значительному увеличению кредитного риска, в соответствии с подходом, используемым для казначейских активов (при наличии гарантии);
- ухудшение финансового состояния.

Компания также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/актива в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Компания также может рассматривать события, приведённые в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Компания оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: кредиты клиентам, валовая балансовая стоимость которого на отчётную дату превышает 0,2% от собственного капитала и имеющему признаки обесценения, по финансовому лизингу, имеющему признаки обеспечения и являющемуся индивидуальным с общей задолженностью свыше 1.000.000.000 (один миллиард) тенге, все активы Этапа 3, казначейские активы (средства в банках, долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСА), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Компания оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)

Активы, группируются на основании схожих характеристик кредитного риска, к которым могут относиться:

- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения;
- отрасль;
- географическое месторасположение;
- целевое назначение;
- государственные программы;
- вид кредитного продукта;
- направление бизнеса;
- метод выдачи (например, под гарантии БВУ);
- вид залогового обеспечения;
- коэффициент покрытия кредитов обеспечением;
- ставки вознаграждения;
- показатели уровня неработающих кредитов (NPL).

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- темпы роста ВВП;
- уровень безработицы;
- уровень инфляции;
- объём экспорта.

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

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, международные финансовые институты). Компания определяет весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная	Присвоенная	2021 год	2022 год
		вероятность на 2021 год, %	вероятность на 2022 год, %		
Рост ВВП, %	Оптимистический	27%	18%	5,5	5,2
	Базовый	64%	64%	4,3	4,4
	Пессимистический	9%	18%	3,9	3,6
Уровень безработицы, %	Оптимистический	27%	27%	6,1	6,1
	Базовый	73%	73%	4,8	4,8
	Пессимистический	0%	0%	4,8	4,8
Уровень инфляции, %	Оптимистический	9%	9%	6,5	5,5
	Базовый	82%	82%	6,0	5,0
	Пессимистический	9%	9%	5,5	4,5
Объём экспорта, миллиарды долларов США	Оптимистический	18%	9%	62,6	58,4
	Базовый	73%	73%	53,0	53,5
	Пессимистический	9%	18%	48,2	43,8

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Компании по географическому признаку:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	12.221.561	–	14.015	12.235.576	20.565.261	–	15.404	20.580.665
Средства в кредитных организациях	39.618.524	–	–	39.618.524	8.451.527	–	–	8.451.527
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	11.179.190	–	–	11.179.190
Кредиты клиентам	30.701.902	–	–	30.701.902	36.929.798	–	–	36.929.798
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	258.160.169	–	–	258.160.169	226.615.145	–	–	226.615.145
Прочие финансовые активы	891.014	695	–	891.709	587.673	41.284	–	628.957
	341.593.170	695	14.015	341.607.880	304.328.594	41.284	15.404	304.385.282
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	53.444.325	–	–	53.444.325	54.136.402	–	–	54.136.402
Средства кредитных организаций	61.273.149	–	2.276.078	63.549.227	62.897.857	–	13.036.472	75.934.329
Выпущенные долговые ценные бумаги	91.650.950	3.531.346	3.055.511	98.237.807	61.963.573	–	3.421.361	65.384.934
Кредиторская задолженность перед поставщиками	3.304.726	1.850.015	57.626	5.212.367	1.572.901	4.187.737	100.948	5.861.586
Прочие финансовые обязательства	173.104	–	–	173.104	160.119	–	–	160.119
	209.846.254	5.381.361	5.389.215	220.616.830	180.730.852	4.187.737	16.558.781	201.477.370
Нетто-позиция по активам и обязательствам	131.746.916	(5.380.666)	(5.375.200)	120.991.050	123.597.742	(4.146.453)	(16.543.377)	102.907.912

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены выплаты, включающие в себя основной долг и вознаграждение / купон по финансовым обязательствам Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Компания ожидает, что многие кредиторы не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Компания будет обязана провести соответствующую выплату.

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Акционером	3.053.496	23.779.981	27.825.646	10.951.220	65.610.343
Средства кредитных организаций	3.674.056	19.345.921	54.467.513	3.701.593	81.189.083
Выпущенные долговые ценные бумаги	678.090	17.980.950	111.834.017	–	130.493.057
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7.405.642	61.106.852	194.127.176	14.652.813	277.292.483

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Акционером	5.351.320	25.204.165	28.561.095	1.253.785	60.370.365
Средства кредитных организаций	8.620.084	30.563.948	47.638.592	4.599.976	91.422.600
Выпущенные долговые ценные бумаги	678.090	5.932.234	80.512.226	–	87.122.550
Итого недисконтированные финансовые обязательства	14.649.494	61.700.347	156.711.913	5.853.761	238.915.515

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Компании. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договорной финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована (Примечание 25).

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2020 год	1.575.078	8.469.844	259.000	–	10.303.922
2019 год	1.473.308	6.356.459	500.000	–	8.329.767

Компания ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных или условных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Компании выполнять свои обязательства зависит от её способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определённого отрезка времени.

Компанией были получены значительные средства от Акционера. Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на рекомендациях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

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

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе % 2020 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2020 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе % 2019 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогооб- ложения 2019 год</i>
Доллар США	-10,0%	(871.271)	-9,0%	(154.750)
Доллар США	10,0%	871.271	12,0%	206.334
Евро	-20,0%	105.005	-9,0%	156.732
Евро	20,0%	(105.005)	12,0%	(208.975)
Российский рубль	-8,0%	194,054	-12,0%	432.605
Российский рубль	8,0%	(194,054)	12,0%	(432.605)

Валютный риск (продолжение)*Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесёт финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Если бы произошло досрочное погашение 10% кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде в начале 2020 года, прочие параметры приняты как величины постоянные, прибыль до налогообложения уменьшилась бы на 1.117.547 тысяч тенге (в начале 2019 года: уменьшилась бы на 861.950 тысячу тенге).

Если бы произошло досрочное погашение 10% долговых инструментов в начале 2020 года, прочие параметры приняты как величины постоянные, прибыль до налогообложения уменьшилась бы на 325.749 тысячи тенге (в начале 2019 года: уменьшилась бы на 261.262 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

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

29. Оценка справедливой стоимости**Иерархия справедливой стоимости**

Компания использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

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

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
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	22.790.070	22.790.070
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	257.265.793	257.265.793
Прочие финансовые активы	–	–	891.709	891.709
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	12.235.576	39.618.524	280.947.572	332.801.672
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	52.560.662	–	52.560.662
Средства кредитных организаций	–	63.116.978	–	63.116.978
Выпущенные долговые ценные бумаги	60.220.574	36.516.517	–	96.737.091
Кредиторская задолженность	–	–	5.212.367	5.212.367
Прочие финансовые обязательства	–	–	173.104	173.104
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	60.220.574	152.194.157	5.385.471	217.800.202

(в тысячах тенге)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	20.580.665	–	–	20.580.665
Средства в кредитных организациях	–	8.451.527	–	8.451.527
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.179.190	–	–	11.179.190
Кредиты клиентам	–	–	30.499.319	30.499.319
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	223.756.051	223.756.051
Прочие финансовые активы	–	–	628.957	628.957
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	31.759.855	8.451.527	254.884.327	295.095.709
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	52.557.807	–	52.557.807
Средства кредитных организаций	–	73.020.778	–	73.020.778
Выпущенные долговые ценные бумаги	20.157.184	44.776.670	–	64.933.854
Кредиторская задолженность перед поставщиками	–	–	5.861.586	5.861.586
Прочие финансовые обязательства	–	–	160.119	160.119
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	20.157.184	170.355.255	6.021.705	196.534.144

(в тысячах тенге)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12.235.576	12.235.576	—	20.580.665	20.580.665	—
Средства в кредитных организациях	39.618.524	39.618.524	—	8.451.527	8.451.527	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	11.179.190	11.179.190	—
Кредиты клиентам	30.701.902	22.790.070	(7.911.832)	36.929.798	30.499.319	(6.430.479)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	258.160.169	257.265.793	(894.376)	226.615.145	223.756.051	(2.859.094)
Прочие финансовые активы	891.709	891.709	—	628.957	628.957	—
	341.607.880	332.801.672	(8.806.208)	304.385.282	295.095.709	(9.289.573)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	53.444.325	52.560.662	883.663	54.136.402	52.557.807	1.578.595
Средства кредитных организаций	63.549.227	63.116.978	432.249	75.934.329	73.020.778	2.913.551
Выпущенные долговые ценные бумаги	98.237.807	96.737.091	1.500.716	65.384.934	64.933.854	451.080
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5.212.367	5.212.367	—	5.861.586	5.861.586	—
Прочие финансовые обязательства	173.104	173.104	—	160.119	160.119	—
	220.616.830	217.800.202	2.816.628	201.477.370	196.534.144	4.943.226
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			<u>(5.989.580)</u>			<u>(4.346.347)</u>

Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой 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.

(в тысячах тенге)

29. Оценка справедливой стоимости (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. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в *Примечании 28 «Управление рисками»*.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12.235.576	–	12.235.576	20.580.665	–	20.580.665
Средства в кредитных организациях	39.618.524	–	39.618.524	8.451.527	–	8.451.527
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	11.179.190	–	11.179.190
Кредиты клиентам	24.121.428	6.580.474	30.701.902	23.917.848	13.011.950	36.929.798
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	69.933.139	188.227.030	258.190.169	67.271.663	159.343.482	226.615.145
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	511.083	–	511.083
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	4.288.552	–	4.288.552	7.704.941	–	7.704.941
Текущие активы по корпоративному подходному налогу	134.115	–	134.115	134.137	–	134.137
Основные средства	–	939.426	939.426	–	463.556	463.556
Нематериальные активы	–	535.146	535.146	–	581.104	581.104
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	1.714.050	4.413.623	6.127.673	1.530.715	4.606.778	6.137.493
Авансы выданные	1.254.879	–	1.254.879	188.103	5.409.813	5.597.916
Прочие активы	1.083.223	–	1.083.223	849.024	–	849.024
Итого активы	154.383.486	200.695.699	355.079.185	142.318.896	183.416.683	325.735.579
Обязательства						
Задолженность перед Акционером	25.225.800	28.218.525	53.444.325	29.189.959	24.946.443	54.136.402
Средства кредитных организаций	17.555.769	45.993.458	63.549.227	33.748.873	42.185.456	75.934.329
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.219.997	89.017.810	98.237.807	1.103.243	64.281.691	65.384.934
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5.212.367	–	5.212.367	5.861.586	–	5.861.586
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	1.800.269	1.800.269	–	754.648	754.648
Авансы полученные	7.957.142	–	7.957.142	4.795.803	–	4.795.803
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	1.695.558	6.605.766	8.301.324	1.514.725	6.128.169	7.642.894
Прочие обязательства	1.303.740	184.195	1.487.935	1.781.802	184.195	1.965.997
Итого обязательства	68.170.373	171.820.023	239.990.396	77.995.991	138.480.602	216.476.593
Чистая позиция	86.213.113	28.875.676	115.088.789	64.322.905	44.936.081	109.258.986

(в тысячах тенге)

31. 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.

Республика Казахстан, через Государственный комитет по управлению государственным имуществом 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.

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

	2020 год		2019 год	
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>
Кредиты полученные на 1 января	54.136.402	18.129.333	67.232.037	11.657.380
Кредиты полученные	20.000.000	—	—	8.225.000
Кредиты погашенные	(15.820.436)	(2.822.500)	(15.531.974)	(1.000.000)
Изменение в начисленных процентах	(86.263)	(3.779)	465.015	79.319
Прочие изменения	(4.785.378)	212.073	1.971.324	(832.366)
Кредиты полученные на 31 декабря	53.444.325	15.515.127	54.136.402	18.129.333
Дивиденды к оплате на 1 января	—	—	—	—
Дивиденды, объявленные в течение года	9.210.964	—	6.728.372	—
Дивиденды, выплаченные в течение года	(9.210.964)	—	(6.728.372)	—
Дивиденды к оплате на 31 декабря	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	43.963.105	586.998	36.013.167	586.582
Процентные расходы	(7.723.363)	(1.587.645)	(4.488.460)	(1.009.008)
Прочие расходы	—	—	—	—

Прочие изменения включают признание и амортизацию дисконта.

Информация об условиях кредитов, привлечённых от Акционера и компании, находящейся под общим контролем, представлены в *Примечаниях 16* и *17*, соответственно.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 (пяти) человек в 2020 и 2019 годах, включает в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	111.901	105.190
Налоги и отчисления на социальное обеспечение	10.393	9.668
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	122.294	114.858

(в тысячах тенге)

32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>Задолженность перед Акционером</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	64.596.068	41.807.710	67.232.037	173.635.815
Поступления	10.233.955	40.225.000	–	50.458.955
Погашение	(9.389.000)	(6.109.535)	(15.531.974)	(31.030.509)
Курсовые разницы	–	422.979	–	422.979
Неденежные операции	26.848	(804.840)	2.548.035	1.770.043
Дивиденды объявленные	–	–	6.728.372	6.728.372
Дивиденды выплаченные	–	–	(6.728.372)	(6.728.372)
Прочее	(82.937)	393.015	(111.696)	198.382
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	65.384.934	75.934.329	54.136.402	195.455.665
Поступления	33.214.631	20.416.000	20.000.000	73.630.631
Погашение	–	(32.578.583)	(15.820.436)	(48.399.019)
Курсовые разницы	–	(295.681)	–	(295.681)
Неденежные операции	(487.150)	183.962	(4.720.548)	(5.023.736)
Дивиденды объявленные	–	–	9.210.964	9.210.964
Дивиденды выплаченные	–	–	(9.210.964)	(9.210.964)
Прочее	125.392	(110.800)	(151.093)	(136.501)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	98.237.807	63.549.227	53.444.325	215.231.359

Статья «Неденежные операции» включает в себя изменение дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заёмным средствам и займам, полученным от Акционера, за отчётный период.

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заёмным средствам и займам, полученным от Акционера. Компания классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

33. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих её деятельности. Достаточность капитала Компания контролирует с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК и Базельским соглашением 1988 года при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

(в тысячах тенге)

33. Достаточность капитала (продолжение)**Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК**

НБРК требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере 6,0% и коэффициент достаточности капитала 2 уровня в размере 6,0% от активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере 12,0% от активов, взвешенных с учётом риска. На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании на этой основе был следующим:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Капитал первого уровня	105.340.082	99.869.101
Капитал второго уровня	9.598.199	9.210.964
Итого капитала	114.938.281	109.080.065
Итого активы	355.079.185	325.735.579
Активы, взвешенные с учётом риска и условные и возможные обязательства	360.050.413	321.804.838
Операционный риск	11.479.345	9.122.815
Коэффициент достаточности капитала (k1) не менее 6,0%	29,7%	30,66%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2) не менее 6,0%	29,3%	31,03%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3) не менее 12,0%	31,1%	32,97%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря норматив достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учётом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Капитал первого уровня	105.340.082	99.869.101
Капитал второго уровня	9.598.199	9.210.964
Итого капитала	114.938.281	109.080.065
Активы, взвешенные с учётом риска	351.798.131	314.054.032
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	29,94%	31,80%
Общий норматив достаточности капитала	32,67%	34,73%

34. События после отчётной даты

Пунктом 52 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий», утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 14 сентября 2020 года № 413 (далее по тексту – План), предусмотрено создание единого института развития путем объединения акционерного общества «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек» и «КазАгро».

Министерством индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан совместно с Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан утверждена дорожная карта с перечнем мероприятий, направленных на реализацию вышеуказанного пункта Плана.

В настоящее время Акционер Компании находится в процессе объединения с акционерным обществом «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек». Срок завершения мероприятий по объединению определен в марте 2021 года.

12 января 2021 года Правительством Республики Казахстан утверждено Постановление №5 об одобрении Соглашения об инвестициях по созданию демонстрационных ферм и строительству завода по производству систем орошения и управления урожайности сельскохозяйственных культур в Казахстане для подписания между Правительством Республики Казахстан в лице Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан и Компанией «VALLEY KUSTO GB BV».

Во исполнение Протокола заседания Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан от 12 января 2021 года №01-8/1-қбпү, Компании поручено рассмотреть на заседании уполномоченного органа вопрос о заключении Соглашения о поставке 4.000 единиц оросительных установок Valley. В настоящее время вопрос о заключении вышеуказанного соглашения планируется к рассмотрению Единственным акционером Компании. Проект Соглашения предусматривает осуществление приобретения Компанией 4.000 единиц установок и финансирование субъектов агропромышленного комплекса на осуществление подготовительных работ в период с 2021 года по 2031 годы, на общую сумму 316.345.092 тысячи тенге.