

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	2
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	6
3. Основные принципы учетной политики	7
4. Денежные средства и их эквиваленты	7
5. Средства в кредитных организациях	8
6. Кредиты клиентам	8
7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11
8. Имущество, предназначенное для финансовой аренды	13
9. Задолженность перед Акционером	13
10. Средства кредитных организаций	14
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	15
12. Кредиторская задолженность	15
13. Расходы по кредитным убыткам	15
14. Налогообложение	16
15. Капитал	16
16. Договорные и условные обязательства	17
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	18
18. Управление рисками	21
19. Операции со связанными сторонами	21
20. Сегментная отчетность	23
21. События после отчетной даты	23



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров АО «КазАгроФинанс»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «КазАгроФинанс» по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2021 года

(В тысячах тенге)

		<i>Не аудировано</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
		<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	33.102.624	12.235.576
Средства в кредитных организациях	5	3.875.636	39.618.524
Кредиты клиентам	6	27.799.538	30.701.902
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	294.919.193	258.160.169
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	8	8.806.308	4.288.552
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		134.115	134.115
Основные средства		880.840	939.426
Нематериальные активы		485.049	535.146
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		6.646.834	6.127.673
Авансы выданные		2.812.132	1.254.879
Прочие активы		2.112.530	1.083.223
Итого активы		381.574.799	355.079.185
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	9	23.037.165	53.444.325
Средства кредитных организаций	10	65.194.473	63.549.227
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	99.679.180	98.237.807
Кредиторская задолженность перед поставщиками	12	22.291.001	5.212.367
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу		7.971.075	1.800.269
Авансы полученные		9.734.442	7.957.142
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость		8.775.724	8.301.324
Прочие обязательства		2.110.005	1.487.935
Итого обязательства		238.793.065	239.990.396
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	82.837.204	82.837.204
Дополнительный оплаченный капитал	15	56.818.898	31.607.374
Резервный капитал	15	1.436.184	1.436.184
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	15	1.689.448	(791.973)
Итого капитал		142.781.734	115.088.789
Итого обязательства и капитал		381.574.799	355.079.185
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	15	1.717,79	1.382,88

Сейтжанов А.Б.

И.О. Председателя Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

6 августа 2021 года



Прилагаемые примечания с 6 по 23 страницу являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>За шесть месяцев,</i>	
	<i>закончившихся 30 июня</i>	
<i>Прим.</i>	<i>2021 года</i>	<i>2020 года*</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной ставки		
Кредиты клиентам	1.931.886	1.522.170
Средства в кредитных организациях	1.215.161	956.165
Инвестиционные ценные бумаги	510.989	422.577
	3.658.036	2.900.912
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20.288.931	14.506.401
	20.288.931	14.506.401
Итого процентные доходы	23.946.967	17.407.313
Процентные расходы		
Задолженность перед Акционером	(1.936.191)	(1.804.952)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5.571.913)	(3.863.242)
Средства кредитных организаций	(3.477.920)	(3.583.315)
Итого процентные расходы	(10.986.024)	(9.251.509)
Чистый процентный доход	12.960.943	8.155.804
Расходы по кредитным убыткам	13 (2.067.358)	(849.829)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	10.893.585	7.305.975
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами	25.536	(2.350)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	33.418	1.046.430
Прочие доходы	344.946	135.005
Непроцентные доходы	403.900	1.179.085
Расходы на персонал	(1.551.123)	(1.504.420)
Прочие операционные расходы	(492.053)	(516.614)
Чистый убыток от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания	(47.104)	(146.075)
Прочие расходы от обеспечения и создания резервов	(141.042)	(333.746)
Непроцентные расходы	(2.231.322)	(2.500.855)
Прибыль до налогообложения	9.066.163	5.984.205
Расход по корпоративному подоходному налогу	14 (13.359)	(7.223)
Прибыль за отчетный период	9.052.804	5.976.982

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

Сейтжанов А.Б.

И.О. Председателя Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

6 августа 2021 года

Прилагаемые примечания с 6 по 23 страницу являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(В тысячах тенге)

*Не аудировано
За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня*

	<i>2021 года</i>	<i>2020 года*</i>
Прибыль за отчетный период	9.052.804	5.976.982
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	9.052.804	5.976.982

Прибыль за отчетный период
Прочий совокупный доход
Прочий совокупный доход за отчетный период
Итого совокупный доход за отчетный период

**не аудировано и не подлежало обзорной проверке*

Сейтжанов А.Б.



И.О. Председателя Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

6 августа 2021 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>(Накопленный убыток)/</i>				<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>нераспределенная прибыль</i>	
На 31 декабря 2019 года					
Итого совокупный доход за отчетный год <i>(не аудировано)*</i>	82.837.204	26.156.975	1.436.184	(1.171.377)	109.258.986
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 15) (не аудировано)*</i>	-	-	-	5.976.982	5.976.982
Дисконт при первоначальном признании по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной <i>(Примечание 15) (не аудировано)*</i>	-	-	-	(9.210.964)	(9.210.964)
На 30 июня 2020 года (не аудировано)*	-	1.606.274	-	-	1.606.274
	82.837.204	27.763.249	1.436.184	(4.405.359)	107.631.278
На 31 декабря 2020 года					
Итого совокупный доход за отчетный период <i>(не аудировано)</i>	82.837.204	31.607.374	1.436.184	(791.973)	115.088.789
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 15) (не аудировано)</i>	-	-	-	9.052.804	9.052.804
Дисконт при первоначальном признании по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной за вычетом налога в размере 6,302,881 тысячи тенге <i>(Примечание 9) (не аудировано)</i>	-	-	25.211.524	-	25.211.524
Восстановление резерва в отпущении гарантии, выданной дочерней организации Акционера <i>(не аудировано)</i>	-	-	-	147.356	147.356
На 30 июня 2021 года (не аудировано)	82.837.204	56.818.898	1.436.184	1.689.448	142.781.734

**не аудировано и не подлежало обзорной проверке*

Сейтжанов А.Б.

И.О. Председателя Правления

Шоаданова Г.Т.

Главный бухгалтер

6 августа 2021 года



Прилагаемые примечания с 6 по 23 страницу являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(В тысячах тенге)

Прим.	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года*
Денежные потоки от операционной деятельности:		
	19.745.211	16.246.533
Проценты полученные	(8.129.146)	(7.323.681)
Проценты выплаченные	(1.567.648)	(1.427.775)
Расходы на персонал выплаченные	(368.457)	(340.279)
Прочие операционные расходы выплаченные	174.004	134.978
Прочие доходы полученные		
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте	(3.881)	(58.680)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
	9.850.083	7.231.096
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	35.770.897	854.337
Кредиты клиентам	2.753.569	2.264.244
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(22.938.064)	(5.293.535)
НДС и прочие налоги к возмещению	(61.733)	(60.619)
Авансы выданные	(2.539.366)	(948.730)
Прочие активы	(259.205)	(408.846)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Авансы полученные	3.159.608	381.765
Прочие обязательства	608.040	(305.084)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		
	26.343.829	3.714.628
Уплаченный налог на прибыль	(182.274)	(143.425)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		
	26.161.555	3.571.203
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(34.074)	(7.110)
Продажа/(Приобретение) прочих финансовых активов	773	(2.762.615)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		
	(33.301)	(2.769.725)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение займов от Акционера	5.835.875	7.100.000
Погашение задолженности перед Акционером	(5.564.395)	(6.709.820)
Получение займов от кредитных организаций	8.161.000	7.700.000
Погашения займов, полученных от кредитных организаций	(7.029.490)	(24.617.063)
Дивиденды выплаченные Акционеру	(6.718.739)	-
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	-	22.999.112
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от финансовой деятельности		
	(5.315.749)	6.472.229
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	55.191	733.478
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		
	(648)	(448)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		
	20.867.048	8.006.737
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		
	12.235.576	20.580.665
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		
	33.102.624	28.587.402

*не аудировано и не подлежит обзорной проверке

Сейтжанов А.Б.

Шоданова Г.Т.

6 августа 2021 года



И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 6 по 23 страницу являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

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

Основными видами деятельности Компании являются:

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

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-султан, ул. Кенесары, 51.

По состоянию на 30 июня 2021 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2020 года – 16 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан).

До 18 марта 2021 года Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро»» владело 100% акций Компании. В соответствии с пунктом 52 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий», утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 14 сентября 2020 года № 413, создан единый институт развития путем объединения Акционерного Общества «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек»» и Акционерного Общества «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро»».

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

По состоянию на 30 июня 2021 года, единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек»» (далее по тексту – «Байтерек» или «Акционер»).

Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

2. Основа подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 года.

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

2. Основы подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)

База определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечаниях 6, 7, 9 и 17.

3. Основные принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>Не аудировано 30 июня 2021 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2020 г. тыс. тенге</i>
Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	–	1.466
Итого депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	1.466
Денежные средства на текущих банковских счетах		
–с кредитным рейтингом от ВВВ– до ВВВ+	15.332.407	–
–с кредитным рейтингом от ВВ– до ВВ+	17.771.158	12.220.394
–с кредитным рейтингом от В– до В+	–	1
–без кредитного рейтинга (АО Ситибанк)	–	14.008
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	33.103.565	12.234.403
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	33.103.565	12.235.869
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(941)	(293)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	33.102.624	12.235.576

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года Компания имеет счета в одном банке, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляет более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 15.332.409 тысячи тенге (не аудировано) или 46,32% (не аудировано) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: в одном банке в размере 12.064.354 тысячи тенге или 98,6%).

По состоянию на 30 июня 2021 года денежные средства и их эквиваленты включают средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте в размере 3.494.697 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 4.628.855 тысяч тенге).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Анализ кредитного качества

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

По состоянию на 30 июня 2021 года Компания признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

5. Средства в кредитных организациях

	<i>Не аудировано 30 июня 2021 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2020 г. тыс. тенге</i>
Средства в кредитных организациях		
–с кредитным рейтингом от ВВ– до ВВ+	3.875.722	39.619.641
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3.875.722	39.619.641
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(86)	(1.117)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3.875.636	39.618.524

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Средства в кредитных организациях не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2021 года средства в кредитных организациях включают депозиты в банках в иностранной валюте в размере 1.110.886 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 5.392.411 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2021 года Компания не имела остатки в банках (31 декабря 2020 года: имела остатки в одном банке в размере 23.898.811 тысяч тенге или 60,3%), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

Анализ кредитного качества

Средства в кредитных организациях представлены, главным образом, инструментами с высоким кредитным рейтингом и низким уровнем риска.

По состоянию на 30 июня 2021 года Компания признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по Средства в кредитных организациях в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

6. Кредиты клиентам

	<i>Не аудировано 30 июня 2021 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2020 г. тыс. тенге</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	40.137.372	43.741.763
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	40.137.372	43.741.763
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12.337.834)	(13.039.861)
Итого кредитов клиентам	27.799.538	30.701.902

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

	<i>Не аудировано</i>			<i>Итого</i>
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.</i>			
	<i>Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки</i>	<i>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными</i>	<i>Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	17.605	139.338	12.882.918	13.039.861
Новые созданные или приобретенные активы	110.108	-	-	110.108
Переводы в Стадию 1	87.926	(87.926)	-	-
Переводы в Стадию 2	-	22.617	(22.617)	-
Переводы в Стадию 3	-	(51.410)	51.410	-
Чистое восстановление оценочного резерва под убытки	(86.082)	(8.761)	(1.046.677)	(1.141.520)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	329.385	329.385
На 30 июня 2021 года	129.557	13.858	12.194.419	12.337.834

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам

	<i>Не аудировано</i>			<i>Итого</i>
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.*</i>			
	<i>Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки</i>	<i>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными</i>	<i>Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	209.178	60.111	11.310.699	11.579.988
Новые созданные или приобретенные активы	39.120	701	3.305	43.126
Переводы в Стадию 1	271.678	(271.678)	-	-
Переводы в Стадию 2	(111.862)	492.587	(380.725)	-
Переводы в Стадию 3	(1.131)	(41.482)	42.613	-
Чистое восстановление оценочного резерва под убытки	(291.626)	77.719	62.252	(151.655)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	206.511	206.511
На 30 июня 2020 года	115.357	317.958	11.244.655	11.677.970

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

6. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	<i>Не аудировано</i>			<i>Итого</i>
	<i>30 июня 2021 г.</i>			
	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>		
	<i>Ожидаемые</i>	<i>Ожидаемые</i>		
	<i>кредитные</i>	<i>кредитные</i>		
	<i>убытки за весь</i>	<i>убытки за весь</i>		
	<i>срок по</i>	<i>срок по</i>		
<i>Стадия 1</i>	<i>активам, не</i>	<i>активам,</i>		
<i>12-месячные</i>	<i>являющимся</i>	<i>являющимся</i>		
<i>ожидаемые</i>	<i>кредитно-</i>	<i>кредитно-</i>		
<i>кредитные</i>	<i>обесценен-</i>	<i>обесценен-</i>		
<i>убытки</i>	<i>ными</i>	<i>ными</i>		
– непросроченные	4.456.320	685.913	7.797.208	12.939.441
– просроченные на срок менее 30 дней	7.943	–	4.496.695	4.504.638
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	–	431.202	431.202
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	–	–	1.659.398	1.659.398
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	–	–	1.665.591	1.665.591
– просроченные на срок более 1 года	–	–	18.937.102	18.937.102
	4.464.263	685.913	34.987.196	40.137.372
Оценочный резерв под убытки	(129.557)	(13.858)	(12.194.419)	(12.337.834)
Итого кредитов клиентам	4.334.706	672.055	22.792.777	27.799.538

	<i>31 декабря 2020 г.</i>			<i>Итого</i>
	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>		
	<i>Ожидаемые</i>	<i>Ожидаемые</i>		
	<i>кредитные</i>	<i>кредитные</i>		
	<i>убытки за весь</i>	<i>убытки за весь</i>		
	<i>срок по</i>	<i>срок по</i>		
<i>Стадия 1</i>	<i>активам, не</i>	<i>активам,</i>		
<i>12-месячные</i>	<i>являющимся</i>	<i>являющимся</i>		
<i>ожидаемые</i>	<i>кредитно-</i>	<i>кредитно-</i>		
<i>кредитные</i>	<i>обесценен-</i>	<i>обесценен-</i>		
<i>убытки</i>	<i>ными</i>	<i>ными</i>		
– непросроченные	3.416.052	1.746.228	8.102.906	13.265.186
– просроченные на срок менее 30 дней	1.026.640	–	2.361.340	3.387.980
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	339.886	3.752.447	4.092.333
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	–	–	199.986	199.986
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	–	–	5.360.416	5.360.416
– просроченные на срок более 1 года	–	–	17.435.862	17.435.862
	4.442.692	2.086.114	37.212.957	43.741.763
Оценочный резерв под убытки	(17.607)	(139.336)	(12.882.918)	(13.039.861)
Итого кредитов клиентам	4.425.085	1.946.778	24.330.039	30.701.902

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2021 года концентрация кредитов клиентам, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 12.375.220 тысяч тенге (не аудировано) или 44,5% (не аудировано) от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 12.495.568 тысяч тенге или 40,7% от балансовой стоимости кредитного портфеля). На 30 июня 2021 года по этим кредитам был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 3.193.041 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 2.914.834 тысячи тенге).

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

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано) представлен ниже:

	<i>Не аудировано</i> <i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>
Менее одного года	98.104.853	89.980.499
От 1 до 2 лет	60.774.487	52.942.445
От 2 до 3 лет	61.527.572	53.842.787
От 3 до 4 лет	57.120.544	47.742.737
От 4 до 5 лет	55.719.232	44.663.558
Свыше 5 лет	150.175.892	121.308.537
Минимальные арендные платежи	483.422.580	410.480.563
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(5.084.216)	(4.086.146)
От 1 года до 5 лет	(73.410.492)	(58.163.721)
Свыше 5 лет	(83.237.799)	(64.920.421)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итог	(161.732.507)	(127.170.288)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26.770.880)	(25.150.106)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	294.919.193	258.160.169

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

	<i>Не аудировано</i> <i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.</i>			<i>Итого</i>
	<i>Стадия 1</i> <i>12-месячные</i> <i>ожидаемые</i> <i>кредитные</i> <i>убытки</i>	<i>Стадия 2</i> <i>Ожидаемые</i> <i>кредитные</i> <i>убытки за</i> <i>весь срок по</i> <i>активам, не</i> <i>являющимся</i> <i>кредитно-</i> <i>обеспечен-</i> <i>ными</i>	<i>Стадия 3</i> <i>Ожидаемые</i> <i>кредитные</i> <i>убытки за</i> <i>весь срок по</i> <i>активам,</i> <i>являющимся</i> <i>кредитно-</i> <i>обеспечен-</i> <i>ными</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	4.059.909	1.086.352	20.003.845	25.150.106
Новые созданные или приобретенные активы	1.595.248	18.375	2.806	1.616.429
Переводы в Стадию 1	926.147	(618.402)	(307.745)	-
Переводы в Стадию 2	(95.863)	820.377	(724.514)	-
Переводы в Стадию 3	(355.802)	(324.753)	680.555	-
Чистое создание оценочного резерва под убытки	(1.812.733)	4.292	2.077.026	268.585
Списанные суммы	-	-	(264.240)	(264.240)
На 30 июня 2021 года	4.316.906	986.241	21.467.733	26.770.880

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

	<i>Не аудировано</i>			<i>Итого</i>
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.*</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
	<i>12-месячные</i>	<i>Ожидаемые</i>	<i>Ожидаемые</i>	
	<i>ожидаемые</i>	<i>кредитные</i>	<i>кредитные</i>	
	<i>кредитные</i>	<i>убытки за</i>	<i>убытки за</i>	
	<i>убытки</i>	<i>весь срок по</i>	<i>весь срок по</i>	
		<i>активам, не</i>	<i>активам,</i>	
		<i>являющимся</i>	<i>являющимся</i>	
		<i>кредитно-</i>	<i>кредитно-</i>	
		<i>обесценен-</i>	<i>обесценен-</i>	
		<i>ными</i>	<i>ными</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	3.683.399	1.099.941	17.812.877	22.596.217
Новые созданные или приобретенные активы	965.828	–	6.445	972.273
Переводы в Стадию 1	1.523.811	(1.518.250)	(5.561)	–
Переводы в Стадию 2	(919.028)	2.693.960	(1.774.932)	–
Переводы в Стадию 3	(58.194)	(2.460.477)	2.518.671	–
Чистое создание оценочного резерва под убытки	(2.520.178)	1.677.579	730.797	(111.802)
Списанные суммы	–	–	(81.641)	(81.641)
На 30 июня 2020 года	2.675.638	1.492.753	19.206.656	23.375.047

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	<i>Не аудировано</i>			<i>Итого</i>
	<i>30 июня 2021 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
	<i>12-месячные</i>	<i>Ожидаемые</i>	<i>Ожидаемые</i>	
	<i>ожидаемые</i>	<i>кредитные</i>	<i>кредитные</i>	
	<i>кредитные</i>	<i>убытки за весь</i>	<i>убытки за весь</i>	
	<i>убытки</i>	<i>срок по</i>	<i>срок по</i>	
		<i>активам, не</i>	<i>активам,</i>	
		<i>являющимся</i>	<i>являющимся</i>	
		<i>кредитно-</i>	<i>кредитно-</i>	
		<i>обесценен-</i>	<i>обесценен-</i>	
		<i>ными</i>	<i>ными</i>	
– непросроченные	252.341.657	3.794.110	10.617.695	266.753.462
– просроченные на срок менее 30 дней	8.859.783	446.336	1.648.671	10.954.790
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	4.799.505	2.893.644	7.693.149
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	–	–	4.896.263	4.896.263
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	–	–	3.258.654	3.258.654
– просроченные на срок более 1 года	–	–	28.133.755	28.133.755
	261.201.440	9.039.951	51.448.682	321.690.073
Оценочный резерв под убытки	(4.316.908)	(986.240)	(21.467.732)	(26.770.880)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	256.884.532	8.053.711	29.980.950	294.919.193

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

	31 декабря 2020 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
– непросроченные	216.908.940	5.122.520	11.025.474	233.056.934
– просроченные на срок менее 30 дней	5.348.822	1.110.358	1.394.135	7.853.315
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	3.520.275	4.901.814	8.422.089
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	–	–	906.618	906.618
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	–	–	9.969.412	9.969.412
– просроченные на срок более 1 года	–	–	23.101.907	23.101.907
	222.257.762	9.753.153	51.299.360	283.310.275
Оценочный резерв под убытки	(4.059.911)	(1.086.352)	(20.003.843)	(25.150.106)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	218.197.851	8.666.801	31.295.517	258.160.169

8. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	Не аудировано 30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	7.747.137	3.436.243
Залоговое имущество, обращенное в собственность	1.890.750	1.801.143
Прочие материалы	36.354	31.372
	9.674.241	5.268.758
Резерв под обесценение	(867.933)	(980.206)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	8.806.308	4.288.552

9. Задолженность перед Акционером

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года задолженность перед Акционером включает:

	Валюта	Срок погашения	Не аудировано 30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Договор займа № 25	Тенге	2041	10.308.413	–
Договора займа № 86	Тенге	2021	10.276.650	10.544.278
Рамочное соглашение № 63	Тенге	2022	2.011.317	3.018.335
Рамочное соглашение № 113	Тенге	2023	440.785	500.277
Рамочное соглашение № 35	Тенге	2023	–	19.807.393
Рамочное соглашение № 39	Тенге	2027	–	4.329.926
Договор займа № 118	Тенге	2021	–	991.912
Договор займа № 64	Тенге	2023	–	834.736
Договор займа № 22	Тенге	2030	–	13.417.468
			23.037.165	53.444.325

9. Задолженность перед Акционером (продолжение)

В рамках оптимизации структуры ранее предоставленного Холдингом КазАгро заимствования Компании из средств Национального фонда Республики Казахстан путем объединения сумм задолженности по ранее заключенным договорам подписан Договор займа №25 от 16 июня 2021 года. Общая сумма займа – 50.000.000 тысяч тенге, срок займа – до 10 февраля 2041 года, номинальная ставка вознаграждения – 1,02% годовых, эффективная ставка – 11,98% годовых. Целевое назначение Займа – закуп сельскохозяйственной техники отечественного производства и/или сборки, в том числе самоходной, прицепной и навесной техники, а также транспортных средств отечественного производства и/или сборки по перевозке сельхозпродукции, продуктов их переработки и биологических активов, для дальнейшей передачи в финансовый лизинг субъектам агропромышленного комплекса. Заключение данной сделки привело к прекращению признания предыдущих соглашений, финансируемых за счет средства Национального фонда Республики Казахстан, и признанию нового обязательства по Договору займа №25 от 16 июня 2021 года. Разница между балансовой стоимостью старых финансовых обязательств и справедливой стоимостью новых финансовых инструментов в размере 31.514.405 тысяч тенге (не аудировано) (не включая налоговый эффект в размере 6.302.881 тысячи тенге, не аудировано) была отражена напрямую в капитале в составе дополнительного капитала, как эффект от сделки по согласованию новых условий с конечной контролирующей стороной. По состоянию на 30 июня 2021 года балансовая задолженность по данному соглашению составляет 10.308.413 тысяч тенге (не аудировано).

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 30 июня 2021 года балансовая стоимость задолженности составляет 10.276.650 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 10.544.278 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2021 года у Компании нет обязательств по соблюдению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Задолженность перед Акционером не обеспечена залоговым имуществом.

10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года средства кредитных организаций включают:

	Валюта	Срок погашения	Не аудировано	
			30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2024–2025 год	43.242.200	36.605.399
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2025–2029 год	14.929.899	15.515.127
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2023 год	5.101.539	9.152.623
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022–2023 годы	1.920.835	2.276.078
Средства кредитных организаций			65.194.473	63.549.227

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания привлекла займы на общую сумму 8.161.000 тыс. тенге от АО «Народный банк Казахстана» в рамках кредитной линии от 13 августа 2019 года, со сроком погашения в 2025 году.

Ограничительные финансовые условия

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

По состоянию на 30 июня 2021 и 30 декабря 2020 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>Не аудировано 30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	20.570.940	19.351.821
Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.426.051	19.301.533
Второй выпуск купонных облигаций	12 июня 2022 года	8,5%	Тенге	18.052.931	18.044.098
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	16 января 2023 года	8,0%	Тенге	17.334.909	17.263.736
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	8 ноября 2023 года	12,0%	Тенге	12.184.494	12.173.321
Второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы	14 ноября 2021 года	15,0%	Тенге	8.152.996	8.148.029
Первый выпуск купонных облигаций	12 июня 2024 года	8,5%	Тенге	3.956.859	3.955.269
Выпущенные долговые ценные бумаги				99.679.180	98.237.807

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

12. Кредиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиторская задолженность перед поставщиками включает задолженность Компании перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду, представленная следующим:

	<i>Не аудировано 30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Сельскохозяйственная техника	21.422.904	4.658.610
Оборудование	563.715	469.026
Крупный рогатый скот	771	783
Прочее	303.611	83.948
Кредиторская задолженность	22.291.001	5.212.367

13. Расходы по кредитным убыткам

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

		<i>Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>30 июня 2020 года*</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	(1.885.014)	(860.471)
Прочие активы		(1.160.049)	(70.603)
Неиспользованные кредитные линии		(54.484)	(28.337)
Денежные средства и их эквиваленты		(648)	(391)
Выданные гарантии		394	1.803
Инвестиционные ценные бумаги		–	(44)
Средства в кредитных организациях		1.031	(315)
Кредиты клиентам	6	1.031.412	108.529
Расходы по кредитным убыткам		(2.067.358)	(849.829)

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

14. Налогообложение

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	<i>30 июня</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года*</i>
Расход по налогу – текущая часть	182.274	143.425
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	6.170.805	265.366
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(6.339.720)	(401.568)
Расход по корпоративному подоходному налогу	13.359	7.223

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

Ставка, применяемая Компанией для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2020 году: 20%)

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в промежуточной сокращенной финансовой отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	<i>Не аудировано</i>		<i>Не аудировано</i>	
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.*</i>	
	<i>тыс. тенге</i>	<i>%</i>	<i>тыс. тенге</i>	<i>%</i>
Прибыль до налогообложения	9.066.163	100	5.984.205	100
Подоходный налог рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1.813.233	20	1.196.841	20
Необлагаемый процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(2.423.829)	(27)	(1.974.488)	(33)
Расходы по корпоративному подоходному налогу, удержанному у источника выплаты	182.274	2	143.425	2
Невычитаемые кредитные убытки	413.503	5	641.445	11
Прочие невычитаемые расходы	28.178	–	–	–
Расход по корпоративному подоходному налогу	13.359	–	7.223	–

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

15. Капитал

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штуки по цене размещения 1.000 тенге за одну акцию (не аудировано). 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 12 марта 2021 года, Компания объявила дивиденды за 2020 год в размере 6.718.739 тысячи тенге или 81,11 тенге на одну простую акцию. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, дивиденды были выплачены в полном размере.

В соответствии с решением Акционера от 29 мая 2020 года, Компания объявила и выплатила дивиденды за 2019 год в размере 9.210.964 тысячи тенге или 111,19 тенге на одну простую акцию.

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 6 месяцев 2021 года и 2020 года резервный капитал не менялся. По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

15. Капитал (продолжение)

Компания перевела резерв по условному распределению в размере 9,613,442 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года, признанному в последней годовой финансовой отчетности Компании, в состав резерва нераспределенной прибыли в капитале. Компания ранее признавала дисконт при первоначальном признании финансовых активов, условия которых были определены Акционером, в составе резерва по условному распределению в капитале.

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

Балансовая стоимость простых акций

На 30 июня 2021 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахской фондовой биржи, составляет 1 717,79 тенге (2020: 1 382,88 тенге).

	<i>Не аудировано 30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы	381.574.799	355.079.185
Нематериальные активы	(485.049)	(535.146)
Обязательства	(238.793.065)	(239.990.396)
Чистые активы	142.296.685	114.553.643
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.717,79	1.382,88

16. Договорные и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

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

Налогообложение

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

Неиспользованные кредитные линии

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

	<i>Не аудировано 30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	12.711.577	10.017.928
Выданные гарантии	-	285.994
Резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении условных обязательств	(227.194)	(173.104)
Итого	12.484.383	10.130.818

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661.130 исламских динаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую денежные обязательства АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по соглашению о предоставлении займа. Данная гарантия обеспечена контргарантией КазАгро (Байтерек). 24 июня 2021 года заём, полученный АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», погашен в полном объеме.

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, приведен ниже:

	<i>Неисполь-</i> <i>зованные</i> <i>кредитные</i> <i>линии</i>	<i>Выданные</i> <i>гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	172.710	394	173.104
Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за период (не аудировано)	54.484	(394)	54.090
На 30 июня 2021 года (не аудировано)	227.194	–	227.194

	<i>Неисполь-</i> <i>зованные</i> <i>кредитные</i> <i>линии</i>	<i>Выданные</i> <i>гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	156.868	3.251	160.119
Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за период (не аудировано)*	(28.337)	1.803	(26.534)
На 30 июня 2020 года (не аудировано)*	128.531	5.054	133.585

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

По состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов, Компания признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
30 июня 2021 года (не аудировано)				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	33.102.624	–	33.102.624
Средства в кредитных организациях	–	3.875.636	–	3.875.636
Кредиты клиентам	–	4.637.926	15.986.551	20.624.477
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	270.520.523	29.980.950	300.501.473
Прочие финансовые активы	–	1.737.710	–	1.737.710
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	313.874.419	45.967.501	359.841.920

Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Задолженность перед Акционером	–	22.937.521	–	22.937.521
Средства кредитных организаций	–	64.169.611	–	64.169.611
Выпущенные долговые ценные бумаги	60.180.684	37.111.921	–	97.292.605
Кредиторская задолженность	–	22.291.001	–	22.291.001
Прочие финансовые обязательства	–	227.194	–	227.194
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	60.180.684	146.737.248	–	206.917.932

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 ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2020 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	12.235.576	–	12.235.576
Средства в кредитных организациях	–	39.618.524	–	39.618.524
Кредиты клиентам	–	6.302.549	16.487.521	22.790.070
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	234.734.703	22.531.090	257.265.793
Прочие финансовые активы	–	891.709	–	891.709
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	293.783.061	39.018.611	332.801.672
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	52.560.662	–	52.560.662
Средства кредитных организаций	–	63.116.978	–	63.116.978
Выпущенные долговые ценные бумаги	60.220.574	36.516.517	–	96.737.091
Кредиторская задолженность	–	5.212.367	–	5.212.367
Прочие финансовые обязательства	–	173.104	–	173.104
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	60.220.574	157.579.628	–	217.800.202

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33.102.624	33.102.624	—	12.235.576	12.235.576	—
Средства в кредитных организациях	3.875.636	3.875.636	—	39.618.524	39.618.524	—
Кредиты клиентам	27.799.538	20.624.477	(7.175.061)	30.701.902	22.790.070	(7.911.832)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	294.919.193	300.501.473	5.582.280	258.160.169	257.265.793	(894.376)
Прочие финансовые активы	1.737.710	1.737.710	—	891.709	891.709	—
	361.434.701	359.841.920	(1.592.781)	341.607.880	332.801.672	(8.806.208)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	23.037.165	22.937.521	99.644	53.444.325	52.560.662	883.663
Средства кредитных организаций	65.194.473	64.169.611	1.024.862	63.549.227	63.116.978	432.249
Выпущенные долговые ценные бумаги	99.679.180	97.292.605	2.386.575	98.237.807	96.737.091	1.500.716
Кредиторская задолженность перед поставщиками	22.291.001	22.291.001	—	5.212.367	5.212.367	—
Прочие финансовые обязательства	227.194	227.194	—	173.104	173.104	—
	210.429.013	206.917.932	3.511.081	220.616.830	217.800.202	2.816.628
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1.918.300			(5.989.580)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной 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 отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК. Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде. По состоянию на 30 июня 2021 года среднее значение рыночной ставки составляло 14.4% (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 13.1%, не аудировано).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и кредитным рейтингом. По состоянию на 30 июня 2021 года рыночные ставки, используемые для оценки справедливой стоимости, составляли от 11.83% до 11.96% годовых по займам, деноминированным в тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: от 9.94% до 12.00% годовых, не аудировано). Будущие денежные потоки включают в себя погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке, предусмотренной договором, к сумме основного долга.

18. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, риска кривой доходности, а также других рыночных рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Департамент по управлению рисками, несет ответственность за управление рыночным риском. Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

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. В течение отчетного периода не было существенных изменений в подверженности Компании риску изменений процентной ставки.

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.

Валютный риск (продолжение)

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. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибыли или убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о прибыли или убытке. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в</i>	<i>Влияние на</i>	<i>Изменение в</i>	<i>Влияние на</i>
	<i>валютном курсе %</i>	<i>прибыль до</i>	<i>валютном курсе %</i>	<i>прибыль до</i>
	<i>2021 год</i>	<i>налогообложения</i>	<i>2020 год</i>	<i>налогообложения</i>
		<i>2021 год</i>		<i>2020 год</i>
Доллар США	-10,0%	57.093	-10,0%	(871.271)
Доллар США	10,0%	(57.093)	10,0%	871.271
Евро	-20,0%	713.197	-20,0%	105.005
Евро	20,0%	(713.197)	20,0%	(105.005)
Российский рубль	-8,0%	161.560	-8,0%	194.054
Российский рубль	8,0%	(161.560)	8,0%	(194.054)

19. 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.

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2021 года:

	<i>Акционер, не аудировано</i>	<i>Прочие дочерние компании Акционера, не аудировано</i>	<i>Операции с государствен- ными пред- приятиями, не аудировано</i>
АКТИВЫ			
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	134.115
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	–	–	6.646.834
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед Акционером (номинальные процентные ставки: 1.00%–14.50%)	23.037.165	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 8.00%–12.00%)	44.546.203	3.008.978	–
Средства кредитных организаций (номинальные процентные ставки: 5.00%)	–	14.929.899	–
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	–	–	8.775.724
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	–	7.971.075

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	<i>Акционер, не аудировано</i>	<i>Прочие дочерние компании Акционера, не аудировано</i>	<i>Операции с государствен- ными пред- приятиями, не аудировано</i>
Процентные расходы	4.007.239	795.682	–
Расход по корпоративному подоходному налогу	–	–	13.359

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года:

	<i>Аktionер, не аудировано</i>	<i>Прочие дочерние компании Аktionера, не аудировано</i>	<i>Операции с государствен- ными пред- приятими, не аудировано</i>
АКТИВЫ			
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	134.115
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	–	–	6.127.673
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед Aktionером (номинальные процентные ставки: 1.00%–14.50%)	53.444.325	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 8.00%–8.50%)	43.963.105	586.998	–
Средства кредитных организаций (номинальные процентные ставки: 5.00%)	–	15.515.127	–
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	–	–	1.800.269
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	–	8.301.324

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	<i>Аktionер, не аудировано</i>	<i>Прочие дочерние компании Аktionера, не аудировано</i>	<i>Операции с другими компаниями и предприя- тиями, не аудировано</i>
Процентные расходы*	3.546.938	817.907	–
Расход по корпоративному подоходному налогу*	–	–	7.223

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 6 человек (2020: 5 человек) включает в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, не аудировано</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*, не аудировано</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	70.182	37.756
Отчисления на социальное обеспечение	6.530	3.510
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	76.712	41.266

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

20. Сегментная отчетность

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

21. События после отчетной даты

В июле 2021 года Компания получила кредиты от ДБ АО «Сбербанк России» в сумме 9.333.333 тысячи тенге со сроком погашения до 2026 года и АО «Народный Банк Казахстана» в сумме 1.423.000 тысячи тенге со сроком погашения до 2025 года.