

1. Отчитывающееся предприятие

Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «Компания») было создано Постановлением Правительства Республики Казахстан № 137 от 25 января 2001 года «О вопросах кредитования аграрного сектора» в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, № 5.2.24 от 5 ноября 2013 года, выданной Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций при Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основной деятельностью Компании является реализация правительственных программ по поддержке сельскохозяйственного сектора (аграрного сектора), привлечение отечественных и иностранных инвестиций для реализации собственных проектов в агропромышленном комплексе, разработка и реализация проектов в агропромышленном комплексе, реализация залогового имущества и сельхозпродукции, полученной в счет погашения выданных средств, осуществление банковских заемных операций на основании соответствующей лицензии, осуществление лизинговой деятельности, и прочих видов деятельности, не запрещенных законодательными актами и отвечающих целям и задачам Компании, предусмотренными Уставом.

Деятельность Компании по финансированию предусматривает специфические требования и ограничения по использованию средств. Кредиты клиентам предоставляются по процентной ставке ниже рыночной в связи с реализацией программ развития сельского хозяйства Республики Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года Компании имеет 17 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее, «Байтерек» или «Акционер») владеет 100% акций Компании.

Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Иманова 11.

Условия осуществления 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. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года.

База для оценки

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. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные промежуточной сокращенной финансовой информации.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась Компанией при подготовке последней финансовой отчетности.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 марта 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (не аудировано)</i>
Денежные средства на текущих банковских счетах	48,634,007	59,149,641
Обратное РЕПО	55,444,567	–
Ноты НБ РК	–	29,487,425
Депозиты «овернайт» в других банках	16,027	14,218,696
Денежные средства в кассе	15	15
	104,094,616	102,855,777
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(360,273)	(2,604)
Денежные средства и их эквиваленты	103,734,343	102,853,173

По состоянию на 31 марта 2022 года денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1. (31 декабря 2021 года: денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года кредитное качество остатков денежных средств и их эквивалентов может быть представлено на основании рейтингов рейтингового агентства «Standard & Poor's» или других агентств, сконвертированных по шкале «Standard & Poor's»:

	<i>31 марта 2022 года (не аудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Текущие счета</i>	<i>РЕПО</i>	<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	
Непросроченные				
- РЕПО (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	–	55,444,567	–	55,444,567
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	25,953,744	–	–	25,953,744
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	–	–	–	–
- с кредитным рейтингом от В- до В+	18,350,773	–	1	18,350,774
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,329,490	–	16,026	4,345,516
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	48,634,007	55,444,567	16,027	104,094,601
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(359,341)	(931)	(1)	(360,273)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	48,274,666	55,443,636	16,026	103,734,328

	<i>31 декабря 2021 года (не аудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Текущие счета</i>	<i>Ноты НБРК</i>	<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	
Непросроченные				
- Ноты НБРК (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	–	29,487,425	–	29,487,425
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	54,129,945	–	–	54,129,945
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	156,343	–	14,202,786	14,359,129
- с кредитным рейтингом от В- до В+	111,323	–	–	111,323
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,752,030	–	15,910	4,767,940
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	59,149,641	29,487,425	14,218,696	102,855,762
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(835)	(1,089)	(680)	(2,604)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	59,148,806	29,486,336	14,218,016	102,853,158

По состоянию на 31 марта 2022 года остаток денежных средств и их эквивалентов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан» (31 декабря 2021 года: АО «Ситибанк Казахстан»):

По состоянию на 31 марта 2022 года Компания имела счет в банке, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляла более 10.00% собственного капитала: РЕПО на сумму 55,444,567 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: Евразийский банк развития на общую сумму 33,570,476 тысяч тенге и ноты НБРК на сумму 29,487,425 тысячи тенге).

5. Кредиты, выданные банкам

	<i>31 марта 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (не аудировано)</i>
Кредиты, выданные банкам второго уровня	34,985,596	12,618,972
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	110,804	108,779
	35,096,400	12,727,751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,200,520)	(19,239)
Средства в банках	28,895,880	12,708,512

По состоянию на 31 марта 2022 года кредиты, выданные банкам второго уровня, не являются просроченными и относятся к Стадии 1 (31 декабря 2021 года: кредиты, выданные банкам второго уровня, не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам:

	<i>31 марта 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (не аудировано)</i>
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	28,837,511	1,298,136
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	11,328,459
- с кредитным рейтингом от B- до B+	201,686	101,156
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,057,203	
	35,096,400	12,727,751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,200,520)	(19,239)
	28,895,880	12,708,512

Средства в банках

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Компания предоставила кредиты АО «Народный сберегательный банк» на общую сумму 29,967,000 тысяч тенге по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых, и сроком погашения 1 декабря 2022 года. Компания признала дисконт в размере 2,541,451 тысяч тенге в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 154,452 тысяч тенге в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Компания применила расчетную рыночную процентную ставку 14,91 % годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

По состоянию на 31 марта 2022 года Компания не имеет баланс в банке, общий остаток которого превышает 10.00% собственного капитала (31 декабря 2020 года: банки отсутствуют).

6. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные, клиентам представлены кредитами, выданными заемщикам, осуществляющим деятельность в аграрном секторе, и включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (не аудировано)</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам	512,327,038	485,747,718
Кредиты, выданные физическим лицам	262,092,867	265,803,902
	774,419,905	751,551,620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71,992,572)	(73,253,278)
Кредиты, выданные клиентам	702,427,333	678,298,342

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам и физическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года:

<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	2,330,323	189,965	61,485,372	647,430	64,653,090
Новые активы, созданные или приобретенные	405,663	–	919,291	–	1,324,954
Активы погашенные	(13,710)	(5,024)	(287,915)	–	(306,649)
Переводы на Стадию 1	1,286,713	(201,862)	(1,084,851)	–	–
Переводы на Стадию 2	(5,527)	22,451	(16,924)	–	–
Переводы на Стадию 3	(43,542)	(13,512)	57,054	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(1,130,567)	9,542	(3,268,157)	62,251	(4,326,931)
Высвобождение дисконта	–	–	1,337,918	–	1,337,918
Списанные суммы	–	–	–	–	–
На 31 марта 2022 года	2,829,353	1,560	59,141,788	709,681	62,682,382

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года.

<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	644,123	34,996	7,381,096	539,973	8,600,188
Новые активы, созданные или приобретенные	27,894	–	–	–	27,894
Активы погашенные	(10,691)	(23)	(123,128)	–	(133,842)
Переводы на Стадию 1	229,715	(19,900)	(209,815)	–	–
Переводы на Стадию 2	(25,419)	25,419	–	–	–
Переводы на Стадию 3	(398)	(111,388)	111,786	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(243,063)	89,922	847,149	6,822	700,830
Высвобождение дисконта	–	–	113,797	–	113,797
Восстановление	–	–	1,323	–	1,323
Списанные суммы	–	–	–	–	–
На 31 марта 2022 года	622,161	19,026	8,122,208	546,795	9,310,190

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых

работ Компании предоставила кредиты на общую сумму 32,048,286 тысячи тенге по процентной ставке ниже рыночной – 1,50% годовых, и сроком погашения до декабря 2022 года. Компания признала дисконт в размере 3,107,316 тысячи тенге при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 531,569 тысячи тенге в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 3,107,316 тысячи тенге был возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 3,107,316 тысяч тенге (Примечание 13). Компания использовала расчетные рыночные процентные ставки от 15.70% до 16.90% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В ходе своей общей операционной деятельности Компания предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных заемщикам, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственной промышленности. Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных, в размере 3,679,406 тысяч тенге (Примечание 16) был признан в составе прочих расходов за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года. Компания использовала расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 15.70% до 16.90% годовых для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года:

<i>Юридические лица</i>	<i>Не аудировано</i>				<i>Итого</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	2,835,939	4,825	55,853,932	1,075,604	59,770,300
Новые активы, созданные или приобретенные	1,428,519	–	5,585,755	–	7,014,274
Активы погашенные	–	–	–	–	–
Переводы на Стадию 1	14,827	(5,879)	(8,948)	–	–
Переводы на Стадию 2	(389,702)	363,636	26,066	–	–
Переводы на Стадию 3	14,311	(176,251)	161,940	–	–
Изменение ОКУ в течение периода	(852,531)	1,764,779	(3,244,635)	68,727	(2,263,660)
Списанные суммы	–	–	–	–	–
31 марта 2021 года	3,051,363	1,951,110	58,374,110	1,144,331	64,520,914

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года:

<i>Физические лица</i>	<i>Не аудировано</i>				<i>Итого</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	433,995	222,487	4,862,371	85,876	5,604,729
Новые активы, созданные или приобретенные	479,970	–	15,722	–	495,692
Активы погашенные	–	–	–	–	–
Переводы на Стадию 1	389,701	(34,063)	(355,638)	–	–
Переводы на Стадию 2	(11,819)	11,819	–	–	–
Переводы на Стадию 3	(758)	192,190	(191,432)	–	–
Изменение ОКУ в течение периода	(692,751)	(384,756)	1,002,401	355,870	280,764
Списание суммы	–	–	23,613	–	23,613
31 марта 2021 года	598,338	7,677	5,357,037	441,746	6,404,798

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года:

		<i>Не аудировано на 31 марта 2022 года</i>				
		<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>			
		<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся</i>			
		<i>кредитно-обесцененными</i>	<i>кредитно-обесцененными</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	
<i>Юридические лица</i>	<i>Стадия 1 12-месячные ОКУ</i>					
- не просроченные	194,677,450	1,646,729	193,449,614	666,093	390,439,886	
- просроченные на срок менее 30 дней;	4,403,375	87,931	24,847,147	1,554,312	30,892,765	
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	2,677,852	17,840,537	-	20,518,389	
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	20,278,196	-	20,278,196	
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	24,167,074	-	24,167,074	
- просроченные на срок более 1 года	-	-	26,030,728	-	26,030,728	
	199,080,825	4,412,512	306,613,296	2,220,405	512,327,038	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,829,353)	(1,560)	(59,141,788)	(709,681)	(62,682,382)	
	196,251,472	4,410,952	247,471,508	1,510,724	449,644,656	
		<i>Не аудировано на 31 марта 2022 года</i>				
		<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>			
		<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся</i>			
		<i>кредитно-обесцененными</i>	<i>кредитно-обесцененными</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	
<i>Физические лица</i>	<i>Стадия 1 12-месячные ОКУ</i>					
- не просроченные	205,828,771	-	11,287,427	-	217,116,198	
- просроченные на срок менее 30 дней	11,427,091	331,123	911,878	-	12,670,092	
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	4,891,400	371,020	-	5,262,420	
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	1,872,316	-	1,872,316	
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	12,033,635	837,647	12,871,282	
- просроченные на срок более 1 года	-	-	12,300,559	-	12,300,559	
	217,255,862	5,222,523	38,776,835	837,647	262,092,867	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(622,161)	(19,026)	(8,122,208)	(546,795)	(9,310,190)	
	216,633,701	5,203,497	30,654,627	290,852	252,782,677	

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	12-месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Юридические лица					
- не просроченные	176,085,782	2,626,939	242,857,667	2,158,726	423,729,114
просроченные на срок менее 30 дней	2,133,174	133,523	14,009,522	-	16,276,219
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	613,941	5,148,830	-	5,762,771
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	4,201,306	-	4,201,306
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	10,475,082	-	10,475,082
- просроченные на срок более 1 года	-	-	25,303,226	-	25,303,226
	178,218,956	3,374,403	301,995,633	2,158,726	485,747,718
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,330,323)	(189,965)	(61,485,372)	(647,430)	(64,653,090)
	175,888,633	3,184,438	240,510,261	1,511,296	421,094,628

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	12-месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Физические лица					
- не просроченные	212,699,987	-	10,782,837	-	223,482,824
просроченные на срок менее 30 дней	13,712,573	274,068	935,963	315,178	15,237,782
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	4,562,871	1,207,682	509,260	6,279,813
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	2,407,682	-	2,407,682
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	6,080,001	-	6,080,001
- просроченные на срок более 1 года	-	-	12,315,800	-	12,315,800
	226,412,560	4,836,939	33,729,965	824,438	265,803,902
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(644,123)	(34,996)	(7,381,096)	(539,973)	(8,600,188)
	225,768,437	4,801,943	26,348,869	284,465	257,203,714

По состоянию на 31 марта 2022 года Компания не имела заемщиков, общий остаток кредитов по которым превышал 10% собственного капитала (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 марта 2022 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

	31 марта 2022 года			Итого
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	2,328,975	8,816,743	9,491,537	20,637,255
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(300,726)	(1,189,170)	(3,550,269)	(5,040,165)
Инвестиции в финансовую аренду	2,028,249	7,627,573	5,941,268	15,597,090
Оценочный резерв под ОКУ	(596,994)	(2,260,025)	(2,432,996)	(5,290,015)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,431,255	5,367,548	3,508,272	10,307,075

По состоянию на 31 декабря 2021 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года			Итого
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1,788,954	8,917,345	9,970,117	20,676,416
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(257,466)	(1,359,463)	(3,670,388)	(5,287,317)
Инвестиции в финансовую аренду	1,531,488	7,557,882	6,299,729	15,389,099
Оценочный резерв под ОКУ	(315,708)	(1,572,466)	(1,759,490)	(3,647,664)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,215,780	5,985,416	4,540,239	11,741,435

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 марта 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	446,292	212,900	2,988,472	—	3,647,664
Новые созданные или приобретенные активы	—	—	—	—	—
Реклассификация	—	—	—	—	—
Активы, которые были погашены	—	—	—	—	—
Переводы в Стадия 1	7,348	—	(7,348)	—	—
Переводы в Стадия 2	(42,363)	51,512	(9,149)	—	—
Переводы в Стадия 3	(56,397)	(387,827)	444,224	—	—
Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	39,206	123,415	1,479,730	—	1,642,351
На 31 марта	394,086	—	4,895,929	—	5,290,015

Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2021 года была реклассифицирована как дебиторская задолженность.

8. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статье инвестиционной недвижимости:

	<i>Не аудировано трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	3,332,045	529,474
Поступления	-	10,829,202
Выбытия	-	-
На 31 марта	3,332,045	11,358,676
На 1 января	(203,407)	(91,311)
Начисленная амортизация	(35,501)	(2,415)
Выбытие	-	-
На 31 марта	(238,908)	(93,726)
Балансовая стоимость на 31 марта	3,093,137	11,264,950

Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года, составил 47,033 тысяч тенге (за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года – 20,863 тысяч тенге).

9. Задолженность перед Акционером

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 марта 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (не аудировано)</i>
Займ по соглашению №32	14 декабря 2032 года	1.02%	Тенге	15,451,840	15,276,780
Займ по соглашению №26	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	14,815,961	14,760,800
Займ по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	11,889,156	11,667,415
Займ по соглашению №76	14 декабря 2025 года	1.02%	Тенге	9,290,510	9,824,432
Займ по соглашению №85	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,506,348	7,423,548
Займ по соглашению №122	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,513,357	7,380,123
Займ по соглашению №135	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	8,372,069	8,215,934
Займ по соглашению №136	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	8,372,069	8,215,934
Займ по соглашению №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	6,630,696	6,515,628
Займ по соглашению №34	28 сентября 2034 года	1.02%	Тенге	2,841,007	2,791,948
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5.00%	Тенге	1,504,793	1,477,788
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3.00%	Тенге	584,306	634,387
Займ по соглашению №124	1 декабря 2022 года	10.00%	Тенге	57,985	76,539
				94,830,097	94,261,256

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года, Компания не получала займы от Акционера.

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, Компания получила займ в размере 7,042,824 тысячи тенге. Процентные ставки, применявшиеся Компанией для расчета справедливой стоимости на дату первоначального признания вышеуказанных займов, составили 8.86-10.75% годовых.

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания выполняла требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов соглашений с кредиторами.

10. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года, Компания получила краткосрочный заем от Министерства финансов Республики Казахстан на общую номинальную сумму 64,000,000 тысяч тенге с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 20 декабря 2022 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 29,967,000 тысяч тенге (Примечание 5) с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 32,048,286 тысячи тенге (Примечание 6). Дисконт в размере 6,443,306 тысяч тенге при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года (Примечание 13). Амортизация дисконта в сумме 326,835 тысячи тенге была отражена в составе процентных расходов по кредиторской задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Компания применяла расчетные рыночные процентные ставки от 12.30% до 14,91% годовых для оценки справедливой стоимости займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

По состоянию на 31 марта 2022 года балансовая стоимость составила 57,884,012 тысяч тенге, включая начисленные проценты в сумме 484 тысяч тенге.

11. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

Период реализации	Номинальная процентная ставка в год, %		31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
	Валюта	Валюта		
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2017-2021 годы	0.01%	Тенге	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 167,109,501 166,814,395 </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;"> 167,109,501 166,814,395 </div>

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в тенге, включают в себя следующие позиции:

	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка в год, %	Номинальная стоимость		Балансовая стоимость	
				31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года (не аудировано)
				Промежуточные значения			
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	10 октября 2019 года	10 октября 2026 года	10.75%	39,475,017	39,475,017	41,474,233	40,409,865
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	30 июня 2021 года	10 декабря 2031 года	15.0 %	35,000,000	35,000,000	42,123,719	40,953,222
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	26 августа 2020 года	26 августа 2030 года	10.75%	30,496,202	30,496,202	30,768,621	31,586,439
Облигации с фиксированным доходом (9-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	21 декабря 2021 года	21 декабря 2031 года	11.50%	30,000,000	30,000,000	30,958,333	30,095,833
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 3-ей облигационной программы)	30 декабря 2015 года	30 декабря 2021 года	8.50%	0	22,940,000	0	23,914,950
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 2-ой облигационной программы)	17 июня 2015 года	17 декабря 2022 года	8.00%	17,390,000	17,390,000	17,716,637	17,347,174
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 2-ой облигационной программы)	20 августа 2014 года	20 февраля 2023 года	8.50%	10,000,000	10,000,000	10,053,563	10,254,679
Облигации с фиксированным доходом (4-ый выпуск 3-ей облигационной программы)	27 мая 2021 года	27 мая 2026 года	11.50%	9,350,000	9,350,000	9,720,364	9,451,552
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 3-ей облигационной программы)	22 декабря 2016 года	22 июня 2026 года	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,191,497	5,016,438

облигационной программы)							
Облигации с фиксированным доходом (7-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	27 октября 2021 года	27 октября 2021 года	7.10%	5,000,000	5,000,000	3,849,255	3,743,735
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 1-ой облигационной программы)	19 февраля 2015 года	30 марта 2026 года	10.07%	5,189,000	5,189,000	5,319,633	5,450,266
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 1-ой облигационной программы)	21 октября 2015 года	21 апреля 2026 года	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,402,938	2,345,035
Выпущенные долговые ценные бумаги				189,200,219	212,140,219	199,578,793	220,569,188

13. Государственные субсидии

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	34,518,239	35,637,738
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	4,501,844	6,873,178
Государственные субсидии	39,020,083	42,510,916

Государственные субсидии, полученные от Правительства

Компания отразила в качестве государственных субсидий сумму выгода, предоставленных посредством низкой процентной ставки по займам, привлеченным от государственных и бюджетных организаций.

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года
На 1 января	35,637,738
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов (Примечание 11)	0
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (Примечание 10)	6,443,306
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов заемщикам в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»)	(1,343,823)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(2,541,451)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 6) (компенсируемая часть)	(3,107,316)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Агробизнес» (Примечание 6)	(86,079)
Использование государственной субсидии	(484,136)
Амортизация за период	34,518,239

На 31 марта

После первоначального признания Компания отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам, после выполнения условий государственных программ (Примечания 5, 6). Компания несет обязательство по распределению выгода конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечание 16), составили 7,562,805 тысяч тенге и были включены в «прочие расходы».

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта	
	2022 года	2021 года
На 1 января		
Получено за период	6,873,178	3,312,883
Возвращено из-за истечения срока доступности	(2,120,516)	(1,100,781)
Использование путем перевода средств конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия	(2,627,736)	(1,114,436)
На 31 марта	4,501,844	4,231,425

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства, используются для частичного погашения основной суммы долга и процентов заемщиков, которые получили кредиты на инвестиционные проекты и приобретение новых или ранее неиспользованных техники и оборудования. Для получения данных субсидий заемщики должны выполнить определенные условия.

14. Собственный капитал

Акционерный капитал

В соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (бывший Акционер) от 04 марта 2021 года №9 Компания разместила акции в количестве 12,633,932 обыкновенных акций по цене размещения 1,000 (одна тысяча) тенге за одну обыкновенную акцию. Оплата за акции была произведена в форме передачи имущества бывшего Акционера, со справедливой стоимостью при первоначальном признании 6,186,092 тысячи тенге. В состав полученного имущества входят четыре нежилых помещения, расположенных в г. Алматы, общей стоимостью 4,381,363 тысячи тенге, находящихся в собственности Компании в качестве объектов инвестиционного имущества; жилые и нежилые объекты, земельные участки, мебель и прочее оборудование на общую сумму 1,766,830 тысяч тенге, классифицированные Компанией как активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по состоянию на отчетную дату, оставшая сумма в размере 37,899 тысяч тенге включает прочие объекты, классифицированные Компанией как основные средства и товарно-материальные запасы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

В целях реализации Послания Главы государства народу Казахстана Министерством сельского хозяйства и Министерством индустрии и инфраструктурного развития РК утверждена Дорожная карта по реализации Общенационального плана (далее – Дорожная карта). Согласно пункта 27 Дорожной карты, до конца 2021 года была произведена реорганизация АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» (далее – Фонд) путем присоединения к Компании с последующей ликвидацией Фонда.

В соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (Акционер) от 13 декабря 2021 года №65/21 Компания разместила акции в пользу Единственного Акционера в количестве 78,830,137 обыкновенных акций по цене размещения 1,019,55 (одна тысяча девятнадцать) тенге 55 тиын за одну обыкновенную акцию в счет оплаты приобретаемых 100 (сто)% акций Фонда.

В марте 2021 года в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан № 952 от 31 декабря 2020 года, договором присоединения от 26 февраля 2021 года и передаточным актом между АО «НУХ «Байтерек» и АО «НУХ «КазАгро», 100% обыкновенных акций Компании в количестве 180,758,928 штук были переданы АО «НУХ «Байтерек».

По состоянию на 31 марта 2022 года количество зарегистрированных и выпущенных обыкновенных акций Компании составляет 259,589,065 штук, из которых 253,141,225 штук были полностью оплачены Единственным акционером (31 декабря 2021 года: выпущенных 259,589,065 штук, оплаченных 253,141,225 штук).

Резервный капитал

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года резервный капитал составляет 11,237,766 тысяч тенге. Согласно политике Компании, резервный капитал формируется для покрытия общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обстоятельства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

Дивиденды

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, не объявлены и не выплачены дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 12 марта 2021 года, Компания объявила дивиденды в сумме 13,762,035 тысяч тенге или 78,95 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Они были выплачены 8 июня 2021 года.

Ниже представлена балансовая стоимость одной обыкновенной акции, рассчитанная согласно методологии Казахстанской фондовой биржи:

	<i>31 марта 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (не аудировано)</i>
Активы	862,421,586	821,306,109
За вычетом нематериальных активов	(594,299)	(624,683)
За вычетом обязательств	(572,887,345)	(538,534,516)
Чистые активы	288,939,942	282,146,910
Количество обыкновенных акций, штук	253,141,225	253,141,225
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	1.141,42	1.114,58

15. Расходы по кредитным убыткам

	<i>Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Кредиты клиентам	2,713,745	(5,665,418)
Прочие финансовые активы	203,732	(33,521)
Кредиты, выданные банкам	(6,181,281)	(34,141)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(1,642,351)	-
Денежные средства и их эквиваленты	(357,669)	(424)
Инвестиционные ценные бумаги	34	808
Условные обязательства кредитного характера	(249,769)	108,414
Расходы по кредитным убыткам	(5,513,559)	(5,624,282)

16. Прочие расходы

	<i>Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 13)	7,078,669	-
Амортизация государственной субсидии (Примечание 13)	484,136	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(2,541,451)	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 6)	(3,107,316)	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Искер» (Примечание 6)	(1,343,823)	-
Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам	(3,679,406)	-
Прочие (расходы)/доходы	702,892	(1,741,711)
Прочие расходы	(2,406,299)	(1,741,711)

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 13).

17. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Три месяца, закончившиеся</i>	<i>Три месяца, закончившиеся</i>
	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 марта 2021 года</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(81,457)	(59,664)
Экономия / (расход) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	-	-
Расход по корпоративному подоходному налогу	(81,457)	(59,664)

18. Договорные и условные обязательства**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. Руководство Компании считает, что по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

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

Обязательства кредитного характера

Договорные и условные обязательства Компании включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (не аудировано)</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению займов	154,634,993	155,298,995
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,343,650)	(1,093,881)
	153,291,343	154,205,114
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	38,662	46,402
Договорные и условные обязательства	153,330,005	154,251,516

Обязательства кредитного характера

Общие непогашенные договорные обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие денежные требования, так как сроки этих условных обязательств по предоставлению кредитов могут истечь, или они могут прекратиться без их исполнения.

Соглашение об обязательствах по предоставлению займов предусматривают право Компании на односторонний выход из соглашения в случае возникновения неблагоприятных условий для Компании, а также в случае отсутствия ресурсов для кредитования.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

Обязательства по предоставлению займов

На 1 января
Изменение ОКУ в течение года
31 марта

Не аудировано
Три месяца, закончившиеся
31 марта

2022 год	2021 год
Стадия 1	Стадия 1
1,093,881	1,045,045
249,769	(108,414)
1,343,650	936,631

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках;
- Уровень 2: методы оценки, для которых исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки, являются наблюдаемыми либо непосредственно либо опосредованно;
- Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки, не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого	
	Исходных данных Уровня 1	Исходных данных Уровня 2	Исходных данных Уровня 3		
31 марта 2022 года (не аудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2022 года	–	103,734,343	–	103,734,343
Кредиты, выданные банкам	31 марта 2022 года	–	31,376,461	–	31,376,461
Кредиты, выданные клиентам	31 марта 2022 года	–	–	626,293,566	626,293,566
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 марта 2022 года	–	8,100,295	2,022,982	10,123,277
Инвестиционные ценные бумаги	31 марта 2022 года	–	613,910	–	613,910
Прочие финансовые активы	31 марта 2022 года	–	–	6,132,732	6,132,732
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 марта 2022 года	–	77,523,187	–	77,523,187
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	31 марта 2022 года	–	57,884,012	–	57,884,012
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 марта 2022 года	–	145,166,806	–	145,166,806
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2022 года	–	182,195,029	–	182,195,029
Прочие финансовые обязательства	31 марта 2022 года	–	212,765	1,062,867	1,275,632
На 31 декабря 2021 года (не аудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	–	102,853,173	–	102,853,173
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2021 года	–	9,027,832	–	9,027,832
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021 года	–	–	591,178,219	591,178,219
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2021 года	–	6,685,860	2,022,982	8,708,842
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	835,891	–	835,891
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	–	6,175,986	6,175,986
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
	31 декабря 2021 года				

Задолженность перед Акционером	31 декабря 2021 года	–	135,052,482	–	135,052,482
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2021 года	–	157,634,273	–	157,634,273
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	213,563,169	–	213,563,169
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	188,930	930,065	1,118,995

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2022 года (не аудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	103,734,343	103,734,343	–
Кредиты, выданные банкам	28,895,880	31,376,461	2,480,581
Кредиты, выданные клиентам	702,427,333	626,293,566	(76,133,767)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,307,075	10,123,277	(183,798)
Инвестиционные ценные бумаги	613,509	613,910	401
Прочие финансовые активы	6,132,732	6,132,732	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	94,830,097	77,523,187	17,306,910
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	57,884,012	57,884,012	–
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	167,109,501	145,166,806	21,942,695
Выпущенные долговые ценные бумаги	199,578,793	182,195,029	17,383,764
Прочие финансовые обязательства	1,275,632	1,275,632	–
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			(17,203,214)

	31 декабря 2021 года (не аудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	102,853,173	102,853,173	–
Кредиты, выданные банкам	12,708,512	9,027,832	(3,680,680)
Кредиты, выданные клиентам	678,298,342	591,178,219	(87,120,123)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11,741,435	8,708,842	(3,032,593)
Инвестиционные ценные бумаги	839,325	835,891	(3,434)
Прочие финансовые активы	6,175,986	6,175,986	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	94,261,256	135,052,482	(40,791,226)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	166,814,395	157,634,273	9,180,122
Выпущенные долговые ценные бумаги	220,569,188	213,563,169	7,006,019
Прочие финансовые обязательства	1,118,995	1,118,995	–
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			(118,441,915)

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По кредитам, выданным банкам, и кредитам, выданным клиентам, будущие денежные потоки дисконтируются с использованием средней рыночной ставки финансовых инструментов с аналогичными сроками погашения на основании статистических данных, опубликованных НБРК. Данный подход был использован для оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам.

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием модели наращивания капитала с использованием всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Компании, скорректированного на срок погашения, публикуемого S&P (Capital IQ financials). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

20. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. По состоянию на 31 марта 2022 года, существенных изменений в отношении риска ликвидности с 31 декабря 2021 года не произошло. По состоянию на 31 марта 2022 года Компания не имеет подверженности валютному риску (31 декабря 2021 года: не имеет).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, процентных ставок и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у него финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, риска кривой доходности, а также других ценовых 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 за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Департамент управления рисками несет общую ответственность за управление рыночным риском. Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, 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.

21. Сегментная отчетность

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Компания получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Компании является Председатель Правления, получает и рассматривает информацию о Компании только в целом.

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 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 заключать сделки, которые не могут быть заключены с несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Правительство Республики Казахстан через Акционера контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Компании.

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (не аудировано)</i>	<i>2021 года (не аудировано)</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	42,507	52,960
Вознаграждение СД	9,800	3,240
Отчисления на социальное обеспечение	4,959	4,944
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	57,266	61,144

23. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные 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.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от организаций, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска и операционного риска.

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 года коэффициенты достаточности капитала Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>31 марта 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (не аудировано)</i>
Капитал 1-го уровня	282,276,717	276,751,308
Капитал 2-го уровня	6,762,648	5,501,091
Итого капитала	289,039,365	282,252,399
Активы, взвешенные с учетом риска	800,729,790	787,091,228
Договорные и условные обязательства	77,317,497	77,649,498
Операционный риск	22,147,368	22,147,368
Коэффициент достаточности капитала (k1)	32,70%	33,70%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	32,10%	32,00%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	32,10%	31,80%