

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Общество») было создано Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора» в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Общество 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. Деятельность Общества регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

Основная деятельность Общества заключается в реализации правительственных программ по поддержке сельскохозяйственного сектора, привлечении отечественных и иностранных инвестиций для реализации собственных проектов в агропромышленном комплексе, разработке и реализации проектов в агропромышленном комплексе, реализации залогового имущества и сельхозпродукции, полученной в счёт погашения выданных средств, осуществлении банковских заёмных операций на основании соответствующей лицензии, осуществлении лизинговой деятельности, а также, включая также иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, отвечающие целям и задачам Общества, предусмотренными Уставом.

Деятельность Общества по финансированию предусматривает специфические требования и ограничения по использованию средств. Процентная ставка по предоставляемым кредитам клиентам является ниже рыночной в связи с реализацией программ развития сельского хозяйства Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов, Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер») владеет 100% акций Общества. Конечной контролирующей стороной Общества является Правительство Республики Казахстан.

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество имеет 17 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Общества располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Иманова, 11.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Изменения в учётной политике

Общество впервые применило некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

(в тысячах тенге)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Общество является арендодателем.

Общество впервые применило МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года. Общество решило использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью). Поскольку договоры аренды Общества являются краткосрочными и не содержат опциона на продление, данный стандарт не оказал значительного влияния на финансовую отчетность Общества.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Общество определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Общество проанализировало, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Общества в 2019 году.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

(в тысячах тенге)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества, поскольку у Общества отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

(в тысячах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учётной политики руководством Общества, помимо учётных оценок, были сделаны следующие суждения и оценки, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы отраженные в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года, так и согласно МСФО (IAS) 39 до 1 января 2019 года по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Общество являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязанности. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

Оценка залогового обеспечения

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

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Общество придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в тысячах тенге)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Денежные средства на текущих счетах в банках	38.056.509	48.581.865
Наличные денежные средства	12	1
	<u>38.056.521</u>	<u>48.581.866</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(1.390)	(3.736)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>38.055.131</u>	<u>48.578.130</u>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резерва под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, приведен ниже:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 год (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	3.736	6.867
Изменение ОКУ за период	(2.346)	8.264
Резерв под ОКУ на 30 июня	<u>1.390</u>	<u>15.131</u>

5. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 год</i>
Займы, предоставленные банкам второго уровня	59.634.963	34.102.894
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	2.219.890	11.102.767
	<u>61.854.853</u>	<u>45.205.661</u>
За вычетом резерва под ОКУ	(182.589)	(142.178)
Средства в банках	<u>61.672.264</u>	<u>45.063.483</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	142.178	-	-	142.178
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение исходных данных	40.411	-	-	40.411
Амортизация дисконта	-	-	-	-
На 30 июня 2020 года	<u>182.589</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>182.589</u>

(в тысячах тенге)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	251.551	–	5.084.180	5.335.731
Новые созданные или приобретенные активы	203.051	–	–	203.051
Активы, которые были погашены	(60.358)	–	–	(60.358)
Переводы в Этап 1	4.719.657	–	(4.719.657)	–
Изменение ОКУ за период	(4.674.849)	–	(516.236)	(5.191.085)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	151.713	151.713
На 30 июня 2019 года	439.052	–	–	439.052

6. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные, клиентам представлены кредитами заёмщикам, осуществляющим деятельность в аграрном секторе, и включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	431.820.731	365.530.528
Кредиты, предоставленные физическим лицам	61.683.025	51.628.720
	493.503.756	417.159.248
За вычетом резерва под ОКУ	(64.868.722)	(55.375.561)
Кредиты, предоставленные клиентам	428.635.034	361.783.687

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года:

<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	2.961.980	36.716	48.443.214	746.145	52.188.055
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–	–
Активы, которые были погашены	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	1.208.246	(20.584)	(1.187.662)	–	–
Переводы в Этап 2	(73.253)	73.261	(8)	–	–
Переводы в Этап 3	(248.163)	(401.598)	649.761	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение исходных данных	(639.583)	314.989	9.402.625	232.259	9.310.290
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(632.588)	–	(632.588)
На 30 июня 2020 года	3.209.227	2.784	56.675.342	978.404	60.865.757

(в тысячах тенге)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным физическим лицам, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года:

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	464.645	23.237	2.446.857	252.767	3.187.506
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	209.333	(9.757)	(199.576)	-	-
Переводы в Этап 2	(69.837)	173.862	(104.025)	-	-
Переводы в Этап 3	(8.861)	(359.775)	368.636	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение исходных данных	(26.953)	183.682	908.246	(249.516)	815.459
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
На 30 июня 2020 года	568.327	11.249	3.420.138	3.251	4.002.965

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года:

<i>Юридические лица</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2.156.348	-	36.071.917	14.755	38.243.020
Новые созданные или приобретенные активы	5.662.833	-	-	568	5.663.401
Активы, которые были погашены	(152.514)	-	(1.768.261)	-	(1.920.775)
Переводы в Этап 1	7.893.324	(1.111.524)	(6.781.800)	-	-
Переводы в Этап 2	(1.686.135)	3.509.859	(1.823.724)	-	-
Переводы в Этап 3	(3.547.275)	(482.215)	4.029.490	-	-
Изменение ОКУ за период	(8.338.612)	1.338.734	12.117.079	637.025	5.754.226
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1.356.101	-	1.356.101
Списанные суммы	-	-	(1.366.680)	-	(1.366.680)
На 30 июня 2019 года	1.987.969	3.254.854	41.834.122	652.348	47.729.293

<i>Физические лица</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	186.179	-	1.307.236	-	1.493.415
Новые созданные или приобретенные активы	895.631	-	-	-	895.631
Активы, которые были погашены	(1.241)	(40)	(4.216)	-	(5.497)
Переводы в Этап 1	20.679	(3.322)	(17.357)	-	-
Переводы в Этап 2	(4.377)	4.695	(318)	-	-
Переводы в Этап 3	(425.831)	(3.405)	429.236	-	-
Изменение ОКУ за период	(357.210)	7.453	542.289	-	192.532
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	23.011	-	23.011
На 30 июня 2019 года	313.830	5.381	2.279.881	-	2.599.092

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, убыток в размере 9.412.012 тысяч тенге, возникший в результате признания по справедливой стоимости кредитов, был признан в составе капитала как увеличение резерва по условному распределению.

(в тысячах тенге)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Ноты НБРК	28.371.217	–
Корпоративные облигации	639.074	606.258
	<u>29.010.291</u>	<u>606.258</u>
		–
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(2.682)</u>	<u>(1.362)</u>
Инвестиционные ценные бумаги	<u><u>29.007.609</u></u>	<u><u>604.896</u></u>

8. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статье инвестиционной недвижимости:

	<i>Здания</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	445.266
Поступления (неаудировано)	–
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	<u>445.266</u>
На 31 декабря 2019 года	529.474
Поступления (неаудировано)	–
Выбытие (неаудировано)	–
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	<u>529.474</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2018 года	(99.542)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(5.879)
На 30 июня 2019 года	<u>(105.421)</u>
На 31 декабря 2019 года	(81.653)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(4.829)
Выбытие (неаудировано)	–
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	<u>(86.482)</u>
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	<u>447.821</u>
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	<u><u>442.992</u></u>

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, составил 4.119 тысяч тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года: 23.109 тысячи тенге).

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Машины и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2018 года	5.397	370.581	201.015	117.486	694.479
Поступления (неаудировано)	–	23.723	–	1.102	24.825
Выбытия (неаудировано)	–	(8.489)	(16.671)	(2.341)	(27.501)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	<u>5.397</u>	<u>385.815</u>	<u>184.344</u>	<u>116.247</u>	<u>691.803</u>

(в тысячах тенге)

На 31 декабря 2019 года	100	437.196	211.385	145.587	794.268
Поступления (неаудировано)	-	-	-	289	289
Выбытия (неаудировано)	-	-	(27.041)	-	(27.041)
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	100	437.196	184.344	145.587	767.516
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2018 года	-	(232.041)	(47.278)	(52.393)	(331.712)
Начисленная амортизация (неаудировано)	-	(26.626)	(12.360)	(5.292)	(44.278)
Выбытия (неаудировано)	-	8.455	12.110	1.988	22.553
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	-	(250.212)	(47.528)	(55.697)	(353.437)
На 31 декабря 2019 года	-	(282.148)	(72.489)	(72.131)	(426.768)
Начисленная амортизация (неаудировано)	-	(27.071)	(12.645)	(6.301)	(46.017)
Выбытия (неаудировано)	-	-	14.004	-	14.004
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	-	(309.219)	(71.130)	(78.432)	(458.781)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2019 года	100	155.048	138.896	73.456	367.500
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	100	127.977	113.214	67.444	308.735

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статье нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	759.659
Поступления (неаудировано)	
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	759.659
На 31 декабря 2019 года	780.447
Поступления (неаудировано)	8.460
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	788.907
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2018 года	(461.831)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(35.503)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	(497.334)
На 31 декабря 2019 года	(525.794)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(28.059)
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	(553.853)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	254.653
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	235.054

11. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
----------------	--	--------	-------------------	----------------------

(в тысячах тенге)

Заём по соглашению № 81	21 июня 2020 года	14,5-15,5%	Тенге	37.242.673	36.385.643
Заём по соглашению № 61	24 августа 2032 года	0,32-1,02%	Тенге	30.202.266	27.128.094
Заём по соглашению № 32	14 декабря 2032 года	1,0%	Тенге	17.658.850	17.139.713
Заём по соглашению № 76	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	14.337.896	13.903.823
Заём по соглашению № 101	14 декабря 2033 года	1,0%	Тенге	13.321.100	12.921.363
Заём по соглашению № 85	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	10.824.601	10.509.809
Заём по соглашению № 122	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	10.770.986	10.453.030
Заём по соглашению № 135	14 декабря 2032 года	1,0%	Тенге	9.499.290	9.212.303
Заём по соглашению № 136	14 декабря 2032 года	1,0%	Тенге	9.499.290	9.212.303
Инвестиционный заём по соглашению № 36	31 декабря 2023 года	1,02%	Тенге	3.542.951	4.256.906
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5,0%	Тенге	2.250.110	2.170.163
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3,0%	Тенге	924.487	1.017.761
Заём по соглашению № 70	13 октября 2024 года	1,02%	Тенге	721.473	692.538
Заём по соглашению № 124	1 декабря 2022 года	1,00%	Тенге	179.659	211.139
Заём по соглашению № 20	31 января 2034 года	1,00%	Тенге	6.631.248	-
Заём по соглашению № 24	20 июня 2035 года	1,02%	Тенге	1.378.838	-
Задолженность по дивидендам			Тенге	16.034.036	-
				185.019.754	155.214.588

Заём по соглашению № 32

27 февраля 2019 года Обществом был заключен Договор займа № 32 с Акционером. Заем предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов питания, на приобретение систем орошения, а также растениеводства. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляла 7,3% в год.

Заём по соглашению № 61

24 августа 2017 года Обществом было заключено соглашение о займе № 61 с Акционером. Ставки вознаграждения, использованные Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания составляли 7,6-8,6% в год. Займы предназначены для направления средств субъектам агропромышленного комплекса на реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной инфраструктуры в агропромышленном комплексе.

Заём по соглашению № 101

31 декабря 2019 года Обществом был заключен Договор займа № 101 с Акционером. Заем предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов питания, на приобретение систем орошения, а также растениеводства. В рамках данного договора было получено 20.000.000 тысяч тенге. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляла 7,9% в год.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от Акционера на дату первоначального признания, а также эффект изменения условий займов, на общую сумму 3.352.895 тысяч тенге, была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала.

(в тысячах тенге)

По состоянию На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, обязательства по выполнению финансовых ограничительных условий по задолженности перед Акционером отсутствуют.

12. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 30 июня 2020 года задолженность перед Правительством Республики Казахстан включает в себя краткосрочный заём в тенге, предоставленный Министерством финансов Республики Казахстан, на сумму 70.000.000 тысяч тенге в соответствии с соглашением № 9 ПРЧ1058 от 20 февраля 2020 года для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса путём финансирования весенне-полевых и уборочных работ со сроком погашения до 20 декабря 2020 года и ставкой вознаграждения 0,01% годовых.

13. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2018-2021 годы

С 2017 года, Общество привлекает средства местных исполнительных органов в рамках реализации Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 919 от 29 декабря 2016 года. Займы с номинальными ставками вознаграждения 0,01% годовых предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании составили 7,14%-8,93% годовых. По состоянию на 30 июня 2020 года задолженность Общества в рамках данной Программы составляет 41.216.335 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 33.346.949 тысяч тенге).

Дорожная карта занятости 2020

В августе 2016 года Общество заключило два соглашения о займах с Государственным учреждением «Управление предпринимательства, индустриально-инновационного развития и туризма Южно-Казахстанской области» и с акиматом Алматинской области в рамках реализации Дорожной карты 2020, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 162 от 30 сентября 2015 года. Средства, полученные по вышеуказанным соглашениям, имеют номинальные ставки вознаграждения в размере 0,01% годовых. Займы предназначены для целей обеспечения устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства в сельской местности на 2016-2017 годы, а также для поддержания действующих и создания новых постоянных рабочих мест в рамках Дорожной карты занятости 2020. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании составили 13,3% годовых. По состоянию на 30 июня 2020 года задолженность Общества по данным соглашениям составляет 3.279.953 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 3.088.154 тысячи тенге).

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от государственных и бюджетных организаций на дату первоначального признания, на общую сумму 4.859.628 тысяч тенге, была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают кредиты, привлечённые от следующих банков:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %		Валюта	30 июня	31 декабря
					2020 года	2019 года
АО «АТФ Банку»	3 февраля 2020 года	10,5%		Тенге	-	9.876.118
					-	9.876.118

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Дата погашения	Ставка в год, %	Валюта	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
----------------	-----------------	--------	-------------------	----------------------

(в тысячах тенге)

Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)	30 декабря 2021 года	8,5%	Тенге	23.885.354	23.874.632
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	Тенге	18.009.289	17.968.126
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	Тенге	10.192.489	10.173.689
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы)	22 июня 2026 года	14,0%	Тенге	5.366.083	5.365.966
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 4 облигационной программы)	10 октября 2026 года	10,8%	Тенге	40.408.708	28.958.565
Выпущенные долговые ценные бумаги				97.861.923	86.340.978

16. Капитал

В течение 2020 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 29 мая 2020 года, Общество объявило дивиденды в сумме 16.034.036 тысяч тенге или 95,37 тенге на одну простую акцию за год, завершившийся 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции Общества в количестве 168.124.996 штук были полностью оплачены единственным Акционером.

В декабре 2019 года Общество разместило простые акции единственному Акционеру в количестве 9.494.625 штук по цене 966,77 тенге на сумму 9.179.163 тысячи тенге в обмен на простые акции КАП в рамках присоединения.

В течение 2019 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 31 мая 2019 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 10.375.617 тысяч тенге или 65,41 тенге на одну простую акцию за год, завершившийся 31 декабря 2018 года.

В 2018 году, в соответствии с решением единственного Акционера от 11 мая 2018 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 4.189.685 тысяч тенге или 26,41 тенге на одну простую акцию, за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.

Согласно политике Общества, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года:

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнитель- ный оплачен- ный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 1 января 2019 года	5.339.751	34.670.854	(46.219.772)
Резерв по условному распределению за период (Примечание 5, 6) (неаудировано)	—	—	(9.963.589)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	—	—	1.992.718
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (Примечание 11, 13) (неаудировано)	—	11.604.842	—
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	—	(2.320.968)	—
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	5.339.751	43.954.728	(54.190.643)

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года:

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнитель- ный оплачен- ный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
--	------------------------------	--	--

(в тысячах тенге)

На 1 января 2020 года	5.339.751	58.624.854	(67.467.287)
Резерв по условному распределению за период (неаудировано)	–	–	(9.412.011)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	–	–	1.882.402
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (неаудировано)	–	8.212.523	–
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	–	(1.642.505)	–
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли (неаудировано)	–	–	–
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	5.339.751	65.194.872	(74.996.896)

Ниже представлена балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии
Казахстанской фондовой биржи:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Активы	563.991.053	462.931.167
За вычетом нематериальных активов	(235.054)	(254.653)
За вычетом обязательств	(404.497.830)	(294.093.422)
Чистые активы	159.258.169	168.583.092
Количество простых акций, штук	168.124.996	168.124.996
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	947,26	1.002,72

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(1.702.363)	(1.671.982)
Расходы на социальное обеспечение	(150.740)	(153.461)
Расходы на персонал	(1.853.103)	(1.825.443)
Юридические и консультационные услуги	(298.522)	(272.585)
Содержание и аренда помещений	(207.549)	(203.596)
Износ и амортизация	(78.906)	(85.660)
Командировочные расходы	(20.479)	(47.613)
Расходы на страхование	(42.150)	(44.552)
Маркетинг и реклама	(8.296)	(24.609)
Техническое обслуживание основных средств и НМА	(10.011)	(22.190)
Услуги связи	(34.930)	(19.810)
Материалы	(19.815)	(19.073)
Госпошлина	(12.704)	(13.540)
Оценка залогового имущества	(11.664)	(10.140)
Банковские услуги	(4.881)	(8.984)
Благотворительность и спонсорская помощь	(17.493)	(7.655)
Обучение персонала	–	(4.903)
Прочие	(112.400)	(133.187)
Прочие операционные расходы	(879.800)	(918.097)

(в тысячах тенге)

18. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(599.013)	(814.101)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(729.647)	(940.158)
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале (Примечание 16)	(239.897)	328.250
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1.568.557)	(1.426.009)

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

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

В 2020 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжает оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам.

Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

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

Руководство Общества считает, что по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Общества по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Общество 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 Общества в будущем.

Обязательства кредитного характера

Договорные и условные обязательства Общества включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	81.094.455	93.469.181
За вычетом резерва под ОКУ	(653.736)	(1.255.464)
	80.440.719	92.213.717
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	22.107	-
Договорные и условные обязательства	80.467.826	92.213.717

*(в тысячах тенге)***19. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные в таблице выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ:

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	822.999
Изменения ОКУ за год	<u>432.465</u>
На 31 декабря 2018 года	1.255.464
Изменения ОКУ за год	<u>(601.728)</u>
На 31 декабря 2019 года	<u>653.736</u>

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах тенге)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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	
На 30 июня 2020 года (неаудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2020 года	38.055.139	-	-	38.055.139
Средства в банках	30 июня 2020 года	-	54.016.539	-	54.016.539
Кредиты, предоставленные клиентам	30 июня 2020 года	-	-	429.689.603	429.689.603
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 июня 2020 года	-	-	3.158.310	3.158.310
Инвестиционные ценные бумаги	30 июня 2020 года	28.369.970	637.639	-	29.007.609
Прочие финансовые активы	30 июня 2020 года	-	-	1.215.317	1.215.317
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	30 июня 2020 года	-	186.039.932	-	186.039.932
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	30 июня 2020 года	-	70.002.372	-	70.002.372
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 июня 2020 года	-	45.156.542	-	45.156.542
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2020 года	-	98.719.333	-	98.719.333
Прочие финансовые обязательства	30 июня 2020 года	-	556.946	262.541	819.487
На 31 декабря 2019 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	48.578.130	-	-	48.578.130
Средства в банках	31 декабря 2019 года	-	42.680.055	-	42.680.055
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2019 года	-	-	363.961.235	363.961.235
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2019 года	-	-	2.123.939	2.123.939
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2019 года	-	588.664	-	588.664
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	-	-	1.293.840	1.293.840
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2019 года	-	154.582.601	-	154.582.601
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2019 года	-	36.580.082	-	36.580.082
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 года	-	9.876.118	-	9.876.118
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года	-	88.746.438	-	88.746.438
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	-	-	803.491	803.491

*(в тысячах тенге)***20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/убытки
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	38.055.139	38.055.139	-
Средства в банках	61.672.264	54.016.539	(7.655.725)
Кредиты, предоставленные клиентам	428.635.034	429.689.603	1.054.569
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3.158.310	3.158.310	-
Инвестиционные ценные бумаги	29.007.609	29.007.609	-
Прочие финансовые активы	1.215.317	1.215.317	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	185.019.754	186.039.932	(1.020.178)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	70.002.372	70.002.372	-
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	44.496.288	45.156.542	(660.254)
Выпущенные долговые ценные бумаги	97.861.922	98.719.333	(857.411)
Прочие финансовые обязательства	820.214	819.487	727
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>(9.138.271)</u>

	31 декабря 2019 года (неаудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/убытки
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	48.578.130	48.578.130	-
Средства в банках	45.063.483	42.680.055	(2.383.428)
Кредиты, предоставленные клиентам	361.783.687	363.961.235	2.177.548
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.287.406	2.123.939	(163.467)
Инвестиционные ценные бумаги	604.896	588.664	(16.232)
Прочие финансовые активы	1.293.840	1.293.840	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	155.214.588	154.582.601	631.987
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	-	-	-
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	36.435.103	36.580.082	(144.979)
Средства кредитных организаций	9.876.118	9.876.118	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	86.340.978	88.746.438	(2.405.460)
Прочие финансовые обязательства	804.569	803.491	1.078
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>(2.302.953)</u>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности по справедливой стоимости.

(в тысячах тенге)

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

21. 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.

Правительство Республики Казахстан через Акционера, контролирует деятельность Общества.

Сальдо операций со связанными сторонами на конец отчётного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов представлены ниже:

	На 30 июня 2020 года (неаудировано)			На 31 декабря 2019 года		
	Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством	Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством
Инвестиционные ценные бумаги	–	637.639	28.369.970	–	–	–
Кредиты выданные	–	16.078.933	–	–	15.717.549	–
Займы полученные	168.985.718	–	44.496.288	155.214.588	–	36.435.103
Выпущенные долговые ценные бумаги	56.635.362	797.236	–	56.564.565	797.230	–
	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)			Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)		
	Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством	Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	–	32.816	737.954	–	–	1.835.657
Процентные доходы по выданным кредитам	–	985.183	–	–	642.335	–
Процентные расходы по займам полученным	(5.978.512)	–	(1.627.614)	(5.751.232)	–	(1.110.890)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2.515.497)	(31.796)	–	(2.376.715)	(31.791)	–
Процентные расходы по договорам цессии	–	–	–	–	(58.258)	–

(в тысячах тенге)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	24.224	105.372
Отчисления на социальное обеспечение	2.256	9.693
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	26.480	115.065

22. Достаточность капитала

Общество осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Общества контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК.

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов Общество полностью соблюдало все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Общества 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.

Общество управляет структурой своего капитала и корректирует её 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 учётом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Капитал первого уровня	151.750.946	152.703.069
Капитал второго уровня	7.649.105	16.034.036
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	—	—
Итого капитала	159.400.051	168.737.105
Активы, взвешенные с учётом риска	534.745.416	465.594.646
Условные и возможные обязательства	40.547.228	46.734.591
Операционный риск	21.147.698	21.147.698
Коэффициент достаточности капитала (k1)	26,91%	32,99%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	26,38%	29,81%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	26,73%	31,63%

23. События после завершения промежуточного периода