

1. Описание деятельности

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

Основными видами деятельности Компании являются:

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

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кенесары, 51.

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

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

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

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

Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Изменения в учётной политике

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

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16

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

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

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

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

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

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

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	29.607.868	7.605.548
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	3.494.697	4.628.855
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	-	1.466
Резерв под ОКУ	33.102.565	12.235.869
Денежные средства и их эквиваленты	(941)	(293)
	33.102.624	12.235.576

На 30 июня 2021 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 15.332.409 тысячи тенге или 46,32% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: 12.064.354 тысячи тенге или 98,6%).

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев 2021 года:

	<i>30 июня 2021 года</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(293)	-	(293)
Изменение ОКУ за период	(648)	-	(648)
На 30 июня	(941)	-	(941)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев 2020 года:

	<i>30 июня 2020 года</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(595)	-	(595)
Изменение ОКУ за период	(391)	(11)	(391)
На 30 июня	(975)	(11)	(986)

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Депозиты в банках, размещенные на срок более 90 дней в тенге	2.764.836	34.227.230
Депозиты в банках, размещенные на срок более 90 дней в иностранной валюте	1.110.886	5.392.411
Резерв под ОКУ	3.875.722	39.619.641
Средства в кредитных организациях	(86)	(1.117)
	3.875.636	39.618.524

Средства в кредитных организациях представляют собой депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок более 90 дней.

Все остатки отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, приведен ниже:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>30 июня 2020 года</i>
На 1 января	(1.117)	(5)
Изменение ОКУ за период	1.031	(315)
На 30 июня	(86)	(320)

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4.464.263	685.914	34.987.195	40.137.372
Итого кредиты клиентам	4.464.263	685.914	34.987.195	40.137.372
Резерв под ОКУ	(129.557)	(13.858)	(12.194.419)	(12.337.834)
Кредиты клиентам	4.334.706	672.056	22.792.776	27.799.538

	<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4.442.692	2.086.116	37.212.955	43.741.763
Итого кредиты клиентам	4.442.692	2.086.116	37.212.955	43.741.763
Резерв под ОКУ	(17.605)	(139.338)	(12.882.918)	(13.039.861)
Кредиты клиентам	4.425.087	1.946.778	24.330.037	30.701.902

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев 2021 года:

	<i>2021 год</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	17.605	139.338	12.882.918	13.039.861
Новые созданные или приобретённые активы	110.108	-	-	110.108
Переводы в Этап 1	87.926	(87.926)	-	-
Переводы в Этап 2	-	253.430	(253.430)	-
Переводы в Этап 3	-	(51.410)	51.410	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(91.383)	(244.795)	(839.743)	(1.175.921)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	329.385	329.385
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	5.301	5.221	23.879	34.401
Списанные суммы	-	-	-	-
На 30 июня 2021 года	129.557	13.858	12.194.419	12.337.834

5. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев 2020 года:

	2020 год			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	209.178	60.111	11.310.699	11.579.988
Новые созданные или приобретённые активы	39.120	701	3.305	43.126
Переводы в Этап 1	271.678	(271.678)	—	—
Переводы в Этап 2	(111.862)	492.587	(380.725)	—
Переводы в Этап 3	(1.131)	(41.482)	42.613	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(291.626)	77.719	62.252	(151.655)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	206.511	206.511
Списанные суммы	—	—	—	—
На 30 июня 2020 года	115.357	317.958	11.244.655	11.677.970

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	Финансовая аренда	98.104.852	235.141.835	150.175.893
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(5.084.215)	(73.410.492)	(83.237.800)	(161.732.507)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	93.020.637	161.731.343	66.938.093	321.690.073
За вычетом резерва под обесценение	(16.856.265)	(7.780.149)	(2.134.466)	(26.770.880)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	76.164.372	153.951.194	64.803.627	294.919.193

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	Валовые инвестиции в финансовую аренду	89.980.498	199.191.527	121.308.537
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4.086.145)	(58.163.721)	(64.920.421)	(127.170.287)
Инвестиции в финансовую аренду	85.894.353	141.027.806	56.388.116	283.310.275
Резерв под ОКУ	(15.961.214)	(7.200.588)	(1.988.304)	(25.150.106)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	69.933.139	133.827.218	54.399.812	258.160.169

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев 2021 года.

	2021 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	4.059.909	1.086.352	20.003.845	25.150.106
Новые созданные или приобретённые активы	1.595.248	18.375	2.806	1.616.429
Переводы в Этап 1	926.147	(618.402)	(307.745)	-
Переводы в Этап 2	(95.863)	820.377	(724.514)	-
Переводы в Этап 3	(355.802)	(324.753)	680.555	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(1.759.846)	11.050	2.098.886	350.090
Списанные суммы			(264.240)	(264.240)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(52.887)	(6.758)	(21.860)	(81.505)
На 30 июня 2021 года	4.316.906	986.241	21.467.733	26.770.880

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев 2020 года.

	2020 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	3.683.399	1.099.941	17.812.877	22.596.217
Новые созданные или приобретённые активы	965.828	-	6.445	972.273
Переводы в Этап 1	1.523.811	(1.518.250)	(5.561)	-
Переводы в Этап 2	(919.028)	2.693.960	(1.774.932)	-
Переводы в Этап 3	(58.194)	(2.460.477)	2.518.671	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(2.520.178)	1.677.579	730.797	(111.802)
Списанные суммы			(81.641)	(81.641)
На 30 июня 2020 года	2.675.638	1.492.753	19.206.656	23.375.047

7. Имуущество, предназначенное для финансовой аренды

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	7.747.137	3.436.243
Залоговое имущество, обращённое в собственность	1.890.750	1.801.143
Прочие материалы	36.354	31.372
	9.674.241	5.268.758
Резерв под обесценение (Примечание 28)	(867.933)	(980.206)
Имуущество, предназначенное для финансовой аренды	8.806.308	4.288.552

8. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2019 года	–	–	147.945	880.268	108.321	1.136.534
Поступления	–	–	13.012	7.559	259	20.830
Выбытия	–	–	(18.794)	(22.994)	(6.707)	(48.495)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	31.922	565.191	–	–	–	597.113
На 31 декабря 2020 года	31.922	565.191	142.163	864.833	101.873	1.705.982
Поступления	–	–	6.494	6.078	–	12.572
Выбытие	–	–	(1.874)	–	–	(1.874)
На 30 июня 2021 года	31.922	565.191	146.783	870.911	101.873	1.716.680
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2019 года	–	–	(87.310)	(497.855)	(87.813)	(672.978)
Начисленная амортизация	–	–	(16.775)	(119.724)	(5.118)	(141.617)
Выбытия	–	–	18.418	22.994	6.627	48.039
Перевод в активы, предназначенные для продажи	–	–	(85.667)	(594.585)	(86.304)	(766.556)
На 31 декабря 2020 года	–	–	(7.853)	(52.621)	(2.305)	(71.092)
Начисленная амортизация	–	(8.313)	1.808	–	–	1.808
Выбытия	–	–	–	–	–	–
На 30 июня 2021 года	–	(8.313)	(91.712)	(647.206)	(88.609)	(835.840)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2019 года	–	–	60.635	382.413	20.508	463.556
На 31 декабря 2020 года	31.922	565.191	56.496	270.248	15.569	939.426
На 30 июня 2021 года	31.922	556.878	55.071	223.705	13.264	880.840

9. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	1.150.955
Поступление	86.522
На 31 декабря 2020 года	1.237.477
Поступления	21.502
На 30 июня 2021 года	1.258.979
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2019 года	(569.851)
Начисленная амортизация	(132.480)
На 31 декабря 2020 года	(702.331)
Начисленная амортизация	(71.599)
На 30 июня 2021 года	(773.930)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2019 года	581.104
На 31 декабря 2020 года	535.146
На 30 июня 2021 года	485.049

10. НДС и прочие налоги к возмещению

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

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
НДС к возмещению	6.628.497	6.109.181
Прочие налоги	18.337	18.492
НДС и прочие налоги к возмещению	6.646.834	6.127.673

11. Авансы выданные

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

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	2.809.489	272.826
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	3.265	982.566
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 28)	2.823.524	1.266.162
Авансы выданные	(11.392)	(11.283)
	2.812.132	1.254.879

Авансы представляют собой предоплату за поставку сельскохозяйственной техники, оборудования и крупного рогатого скота для последующей передачи в финансовую аренду.

12. Дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня дебиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	3.988.984	2.069.818
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	83.421	116.465
Прочая дебиторская задолженность	931.801	832.699
Резерв под обесценения	5.004.206	3.018.982
Дебиторская задолженность	(3.266.120)	(2.126.961)
	1.738.086	892.021

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за период, закончившийся 30 июня 2021 года:

	<i>2021 год</i>		
	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(627.793)	(1.499.168)	(2.126.961)
Новые созданные или приобретенные активы	(422.511)	(730.896)	(1.153.407)
Переводы в Этап 2	(15.044)	15.044	-
Переводы в Этап 3	-	-	-
Изменения ОКУ за период	(23.777)	17.135	(6.642)
Списанные суммы	-	20.890	20.890
На 30 июня 2021 года	(1.089.125)	(2.176.995)	(3.266.120)

12. Дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за период, закончившийся 30 июня 2020 года:

	2020 год		
	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(469.117)	(1.516.046)	(1.985.163)
Новые созданные или приобретенные активы	(57.878)	(2.159)	(60.037)
Переводы в Этап 2	–	–	–
Переводы в Этап 3	24.692	(24.692)	–
Изменения ОКУ за период	(3.163)	(7.403)	(10.566)
Списанные суммы	–	21.099	21.099
На 30 июня 2020 года	(505.466)	(1.529.201)	(2.034.667)

13. Задолженность перед Акционером

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы, полученные от Акционера	25.219.199	53.444.325
Задолженность перед Акционером	25.219.199	53.444.325

Инвестиционный заём

В рамках оптимизации структуры ранее предоставленного Холдингом КазАгро заимствования Обществу из средств Национального фонда Республики Казахстан путем объединения сумм задолженности по ранее заключенным договорам подписан Договор займа №25 от 16 июня 2021 года. Общая сумма займа – 50.000.000 тысяч тенге, срок займа – до 10 февраля 2041 года, ставка вознаграждения: 1,02% годовых. Целевое назначение Займа – закуп сельскохозяйственной техники отечественного производства и/или сборки, в том числе самоходной, прицепной и навесной техники, а также транспортных средств отечественного производства и/или сборки по перевозке сельхозпродукции, продуктов их переработки и биологических активов, для дальнейшей передачи в финансовый лизинг субъектам агропромышленного комплекса. По состоянию на 30 июня 2021 года задолженность по данному соглашению составляет 12.490.446 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 39.381.435 тысяч тенге).

24 июня 2013 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тысяча тенге сроком на 7 (семь) лет. 24 июня 2020 года заключено дополнительное соглашение № 1, предусматривающее пролонгацию срока займа до 9 (девяти) лет. По состоянию на 30 июня 2021 года задолженность по данному соглашению составляет 2.011.317 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 3.018.335 тысяч тенге).

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на получение займа на сумму 14.272.998 тысяч тенге сроком на 9 (девять) лет. По состоянию на 30 июня 2021 года задолженность по данному соглашению составляет 440.786 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 500.277 тысяч тенге).

24 июля 2018 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 86 на сумму 10.000.000 тысяч тенге сроком на 12 месяцев с возможностью пролонгации по решению Правления Акционера до 36 месяцев. 20 марта 2020 года заключено дополнительное соглашение № 2, предусматривающее пролонгацию срока займа до 36 месяцев. По состоянию на 30 июня 2021 года задолженность по данному договору составляет 10.276.650 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 10.544.278 тысяч тенге).

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

В соответствии с решением Акционера от 12 марта 2021 года, Компания объявила дивиденды за 2020 год в размере 6.718.739 тысячи тенге. По состоянию на 30 июня 2021 года дивиденды выплачены в полном объеме.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2024-2025 год	43.242.200	36.605.399
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2025-2029 год	14.929.899	15.515.127
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2023 год	5.101.539	9.152.623
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 годы	1.920.835	2.276.078
Средства кредитных организаций			63.194.473	63.549.227

Ограничительные финансовые условия

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

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

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

16. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 6 месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>30 июня 2020 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	182.274	143.425
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	5.734.398	265.366
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(7.543.498)	(401.568)
(Расходы)/Экономия по налогу на прибыль	(1.626.826)	7.223

17. Авансы полученные

Авансы полученные на 30 июня 2021 года в размере 9.734.442 тыс. тенге (2020 год: 7.957.142 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров финансовой аренды, но не переданное арендатору.

18. Кредиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2021 года кредиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

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

19. Прочие налоги к выплате

По состоянию на 30 июня 2021 года прочие налоги к выплате включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	21.330	20.407
Индивидуальный подоходный налог	15.369	30.840
Социальный налог	11.764	26.058
Прочие налоги	37	47
Прочие налоги к выплате	48.500	77.352

20. Прочие активы и прочие обязательства

По состоянию на 30 июня прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Расходы будущих периодов	374.444	191.202
Прочие активы	374.444	191.202

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Процентные доходы будущих периодов	1.628.778	858.547
Резерв по ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	227.194	173.104
Задолженность по отпускам	156.683	133.456
Прочие текущие обязательства	48.850	245.476
Прочие обязательства	2.061.505	1.410.583

21. Расходы по кредитным убыткам

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

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	3		
Средства в кредитных организациях	4	(648)	(391)
Инвестиционные ценные бумаги		1.031	(315)
Кредиты клиентам	5	–	(44)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6	1.031.412	108.529
Неиспользованные кредитные линии	22	(1.885.014)	(860.471)
Выданные гарантии	22	(54.484)	(28.337)
Дебиторская задолженность	22	394	1.803
Расходы по кредитным убыткам	12	(1.160.049)	(70.603)
		<u>(2.067.358)</u>	<u>(849.829)</u>

22. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности и экономические условия**

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 2016 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжили оказывать низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов наряду с другими факторами привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно экономического роста. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Судебные разбирательства

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

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

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьировать, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Компании может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате 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.

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

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

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

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

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за 6 месяцев 2021 года, приведён ниже:

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

23. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций:

	<i>Цена размещения (тенге)</i>	<i>Количество простых акций</i>	<i>Итого (тыс. тенге)</i>
На 31 декабря 2019 года			
Увеличение уставного капитала	1.000	82.837.204	82.837.204
На 31 декабря 2020 года			
Увеличение уставного капитала	1.000	82.837.204	82.837.204
На 30 июня 2021 года			
		82.837.204	82.837.204

На 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штуки по цене размещения 1.000 тенге за одну акцию. Владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отражённой в финансовой отчётности Компании.

В соответствии с решением Акционера от 29 мая 2020 года, Компания объявила дивиденды за 2019 год в размере 9.210.964 тысячи тенге или 111,19 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2020 года дивиденды оплачены в полном размере. В соответствии с решением Акционера от 12 марта 2021 года, Компания объявила дивиденды за 2020 год в размере 6.718.739 тысячи тенге или 81,11 тенге на одну простую акцию. В течении отчётного периода дивиденды были выплачены в полном размере.

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. В течении 6 месяцев 2021 года и 2020 года резервный капитал не менялся. По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

23. Капитал (продолжение)

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2019 года		
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	26.156.975	(9.605.611)
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	2.007.842	—
	(401.568)	—
Резерв по условному распределению	—	—
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	—	—
На 30 июня 2020 года	<u>27.763.249</u>	<u>(9.605.611)</u>
На 31 декабря 2020 года		
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	31.607.374	(9.613.442)
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	37.533.297	—
	(7.506.659)	—
Резерв по условному распределению	—	184.195
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	—	(36.839)
На 30 июня 2021 года	<u>61.634.012</u>	<u>(9.466.086)</u>

На 30 июня 2021 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1 696,71 тенге (2020: 1 382,88 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 июня:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы		
Нематериальные активы	381.574.799	355.079.185
Обязательства	(485.049)	(535.146)
Чистые активы	<u>140.551.058</u>	<u>(239.990.396)</u>
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.696,71	1.382,88

24. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>30 июня 2020 года</i>
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	113.501	112.689
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по запасам	164.320	11.094
Штрафы и пени полученные	51.175	5.393
Прочие доходы	15.950	5.829
Прочие доходы	<u>344.946</u>	<u>135.005</u>

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

25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>30 июня 2020 года</i>
Расходы на персонал	(724.940)	(703.150)
Расходы на социальное обеспечение	(78.386)	(73.349)
Расходы на персонал	(803.326)	(776.499)
Профессиональные услуги	(25.900)	(31.246)
Расходы на операционную аренду	(6.668)	(10.020)
Запасы	(4.017)	(6.481)
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	(35.420)	(27.563)
Амортизация ОС и НМА	(62.243)	(62.528)
Налоги, за исключением КПП	(16.489)	(17.816)
Командировочные расходы	(3.990)	(2.633)
Расходы на страхование	(837)	(584)
Расходы на услуги связи	(10.716)	(10.965)
Расходы на рекламу и маркетинг	(896)	(1.300)
Расходы на повышение квалификации	(1.622)	(1.198)
Канцелярские материалы	(3.455)	(2.676)
Коммунальные расходы	(450)	(500)
Благотворительность и спонсорская помощь	(3.634)	(4.523)
Расходы на содержание Совета Директоров	(6.358)	(7.401)
Информационные услуги	(1.946)	(2.531)
Транспортные услуги	(33.315)	(35.891)
Аутсорсинг	(29.565)	(47.566)
Прочие общие и административные расходы	(247.521)	(273.422)
Итого общие и административные расходы	(247.521)	(273.422)

26. Расходы по реализации

Расходы по реализации включают:

	<i>30 июня 2021 г.</i>	<i>30 июня 2020 г.</i>
Расходы на персонал	(672.193)	(657.705)
Расходы на социальное обеспечение	(75.604)	(70.216)
Расходы на персонал	(747.797)	(727.921)
Профессиональные услуги	(7.742)	
Расходы на операционную аренду	(49.847)	(49.400)
Запасы	(7.677)	(9.386)
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	(2.727)	(2.070)
Амортизация ОС и НМА	(80.448)	(75.828)
Налоги, за исключением КПП	(25.538)	(28.750)
Командировочные расходы	(3.590)	(3.303)
Расходы на страхование	(603)	(714)
Расходы на услуги связи	(6.842)	(6.280)
Расходы на рекламу и маркетинг	(1.715)	(9.510)
Канцелярские материалы	(1.749)	(651)
Информационные расходы	(3.704)	(2.302)
Транспортные расходы	(5.488)	(1.958)
Аутсорсинг	(21.474)	(25.443)
Прочие расходы по реализации	(25.388)	(27.597)
Итого расходы по реализации	(244.532)	(243.192)

27. Чистый убыток от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания

В ходе обычной деятельности Компания пересматривает условия кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, путём предоставления отсрочки и возможности досрочного погашения в связи с событиями, не связанными с обеспечением кредитов. Эффект изменения балансовой стоимости вследствие пересмотра условий кредитов клиентам или дебиторской задолженности по финансовой аренде признаётся в составе прибыли или убытка. За 6 месяцев 2021 год чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде составил 47.104 тысячи тенге (6 месяцев 2020 года: убыток - 146.075 тыс. тенге).

28. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 года	(976.782)	(24.073)	–	(1.000.855)
(Отчисление)/сторнирование	(288.567)	3.898	(49.077)	(333.746)
Списание активов	34.395	–	49.077	83.472
На 30 июня 2020 года	(1.230.954)	(20.175)	–	(1.251.129)
На 31 декабря 2020 года	(980.206)	(11.283)	–	(991.489)
(Отчисление)/сторнирование	(140.889)	(153)	–	(141.042)
Списание активов	253.162	44	–	253.206
На 30 июня 2021 года	(867.933)	(11.392)	–	(879.325)

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

30 июня 2021 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	33.102.624	-	-	33.102.624
Средства в кредитных организациях	-	3.875.636	-	3.875.636
Кредиты клиентам	-	-	20.624.477	20.624.477
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	289.979.420	289.979.420
Прочие финансовые активы	-	-	1.737.710	1.737.710
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	33.102.624	3.875.636	312.341.607	349.319.867
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	-	25.597.415	-	25.597.415
Средства кредитных организаций	-	66.415.240	-	66.415.240
Выпущенные долговые ценные бумаги	60.180.684	37.111.921	-	97.292.605
Кредиторская задолженность	-	-	22.291.001	22.291.001
Прочие финансовые обязательства	-	-	227.194	227.194
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	60.180.684	129.124.576	22.518.195	211.823.455

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемы с исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	12.235.576	–	–	12.235.576
Средства в кредитных организациях	–	39.618.524	–	39.618.524
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	–	–
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	22.790.070	22.790.070
Прочие финансовые активы	–	–	257.265.793	257.265.793
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	12.235.576	39.618.524	280.947.572	332.801.672
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	52.560.662	–	52.560.662
Средства кредитных организаций	–	63.116.978	–	63.116.978
Выпущенные долговые ценные бумаги	60.220.574	36.516.517	–	96.737.091
Кредиторская задолженность	–	–	5.212.367	5.212.367
Прочие финансовые обязательства	–	–	173.104	173.104
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	60.220.574	152.194.157	5.385.471	217.800.202

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 июня 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33.102.624	33.102.624	—	12.235.576	12.235.576	—
Средства в кредитных организациях	3.875.636	3.875.636	—	39.618.524	39.618.524	—
Кредиты клиентам	27.799.538	20.624.477	(7.175.061)	30.701.902	22.790.070	(7.911.832)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	294.919.193	289.979.420	(4.939.773)	258.160.169	257.265.793	(894.376)
Прочие финансовые активы	1.737.710	1.737.710	—	891.709	891.709	—
	361.434.701	349.319.867	(12.114.834)	341.607.880	332.801.672	(8.806.208)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	25.219.199	25.597.415	(378.216)	53.444.325	52.560.662	883.663
Средства кредитных организаций	65.194.473	66.415.240	(1.220.767)	63.549.227	63.116.978	432.249
Выпущенные долговые ценные бумаги	99.679.180	97.292.605	2.386.575	98.237.807	96.737.091	1.500.716
Кредиторская задолженность перед поставщиками	22.291.001	22.291.001	—	5.212.367	5.212.367	—
Прочие финансовые обязательства	227.194	227.194	—	173.104	173.104	—
	212.611.047	211.823.455	787.592	220.616.830	217.800.202	2.816.628
Итого изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(11.327.242)			(5.989.580)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для финансовых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По активам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК. Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения:

- задолженность перед Акционером дисконтируется по средней ставке облигаций Министерства финансов Республики Казахстан со схожим сроком погашения;
- средства кредитных организаций дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых организаций на основании данных, публикуемых НБРК, актуальных предложений кредитных организаций также данных, размещённых на Bloomberg.

Будущие денежные потоки включают в себя погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке, предусмотренной договором, к сумме основного долга.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

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

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

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, не связанными с государством, в том числе операции с акционером

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	30 июня 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Кредиты, полученные	24.905.425	14.673.601	-	53.065.573	15.439.586	-
Начисленные процентные расходы по кредитам	313.774	256.298	-	378.752	75.541	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	44.546.203	3.008.978	-	43.963.105	586.998	-

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года			За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентный расход	(12.208.165)	(795.682)	-	(3.546.938)	(817.907)	-
Прочий расход	-	(1.036)	-	-	-	-

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

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

Карнакова Н.И.

Сливак О.А.



Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера