

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 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания имеет 16 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер»). Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 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 2019 года.

Изменения в учётной политике

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2019 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:

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 учёта в балансе.

Порядок учёта 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 учёт договоров аренды, в которых Компания является арендодателем.

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Компания решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Компания также решила 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).

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Компании имеются договоры аренды офисных помещений и транспортных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Компания классифицировала каждый такой договор аренды (в котором она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. По договорам операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств», соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Компания использовала подход к признанию и оценке договоров операционной аренды в качестве краткосрочной аренды.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Компания не заключала договоров финансовой аренды, в которых она выступает в качестве арендатора, соответственно, изменения в отношении признания и оценки таких договоров согласно МСФО (IFRS) 16 не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

В отношении договоров аренды, классифицируемых согласно МСФО (IFRS) 16 в качестве договоров операционной аренды, Компания не изменила подхода к их оценке и признанию, так как Компания заключает договоры краткосрочной аренды.

(б) Основные положения новой учётной политики

Ниже представлены основные положения новой учётной политики Компании, применённой в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения.

В случае заключения договоров финансовой аренды в отношении которых Компания будет выступать в качестве арендатора:

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

2. Основы подготовки отчётности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

Суммы, признанные в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибыли или убытке

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания не заключала договоров финансовой аренды, в отношении которых Компания является арендатором. За отчётный период Компания признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 96.512 тысячи тенге (30 сентября 2019 года – 78.024 тысяч тенге), и не заключала договоров аренды активов с низкой стоимостью (*Примечания 27,28*).

Компания применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения. По состоянию на 1 января 2019 года договоры операционной аренды, заключенные Компанией, являются краткосрочными и не имеют опционов на продление.

Исходя из вышеуказанного, применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года не оказало влияния на финансовую отчётность Компании.

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

Разъяснение рассматривает порядок учёта налогов на прибыль в условиях существования неопределённости 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 неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

рассматривает ли организация неопределённые 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.

Компания определяет, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)*

При применении разъяснения Компания проанализировала имеются ли у неё какие-либо неопределённые налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Компании в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Компания выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Компания пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчётность Компании.

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 счёт 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 отчётность Компании.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	10.862.730	10.567.620
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	5.588.348	568.978
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещённые на срок до 90 дней	1.683.841	9.444.662
Резерв под ОКУ	18.134.919 (867)	20.581.260 (595)
Денежные средства и их эквиваленты	18.134.052	20.580.665

На 30 сентября 2020 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 14.114.728 тысячи тенге или 77,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 10.467.509 тысячи тенге или 50,9%).

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев 2020 года:

	<i>2020 год</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(595)	–	(595)
Изменение ОКУ за период	(275)	3	(272)
На 30 сентября 2020 года	(870)	3	(867)

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Депозиты в банках, размещенные на срок более 90 дней в тенге	10.006.095	7.750
Депозиты в банках, размещенные на срок более 90 дней в иностранной валюте	5.549.961	8.443.782
Резерв под ОКУ	(523)	(5)
Средства в кредитных организациях	15.555.533	8.451.527

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября, приведен ниже:

	<i>30 сентября 2020 год</i>	<i>31 декабря 2019 год</i>
На 1 января	(5)	-
Изменение ОКУ за период	(518)	(5)
На 30 сентября	(523)	(5)

5. Инвестиционные ценные бумаги

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	11.226.027	11.180.024
Резерв под ОКУ	(911)	(834)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.225.116	11.179.190

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
На 1 января	(834)	-
Изменение ОКУ за период	(77)	(834)
На 30 сентября	(911)	(834)

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	47.019.427	48.509.786
Итого кредиты клиентам	47.019.427	48.509.786
За вычетом резерва под обесценение	(11.648.013)	(11.579.988)
Кредиты клиентам	35.371.414	36.929.798

6. Кредиты клиентам (продолжение)

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 9 месяцев 2020 года:

	2020 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	209.178	60.111	11.310.699	11.579.988
Новые созданные или приобретённые активы	–	170.682	3.381	174.063
Переводы в Этап 1	355.486	(1.688)	(353.798)	–
Переводы в Этап 2	–	31.327	(31.327)	–
Переводы в Этап 3	(27.972)	–	27.972	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(458.463)	(41.469)	161.252	(338.680)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	299.414	299.414
Списанные суммы	–	–	(66.772)	(66.772)
На 30 сентября 2020 года	78.229	218.963	11.350.821	11.648.013

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев 2019 года:

	2019 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	107.344	117.064	9.582.335	9.806.743
Новые созданные или приобретённые активы	88.592	20.475	–	109.067
Переводы в Этап 1	12.258	–	(12.258)	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	(36.313)	(117.064)	153.377	–
Изменения ОКУ за год	39.339	35.674	1.211.733	1.286.746
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	234.915	234.915
Списанные суммы	–	–	(210.506)	(210.506)
На 30 сентября 2019 года	211.220	56.149	10.959.596	11.226.965

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2020 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовая аренда	90.291.907	197.075.512	121.566.178	408.933.597
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3.573.740)	(56.197.490)	(65.391.763)	(125.162.993)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	86.718.167	140.878.022	56.174.415	283.770.604
За вычетом резерва под обесценение	(14.592.985)	(8.043.653)	(2.168.138)	(24.804.776)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	72.125.182	132.834.369	54.006.277	258.965.828

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев 2020 года.

	<i>2020 год</i>			<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	3.683.399	1.099.941	17.812.877	22.596.217
Новые созданные или приобретённые активы	2.164.170	237.356	56.215	2.457.741
Переводы в Этап 1	1.171.407	161.672	(1.333.079)	—
Переводы в Этап 2	(132.665)	457.451	(324.786)	—
Переводы в Этап 3	(420.908)	(513.557)	934.465	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(2.638.250)	(259.691)	2.851.418	(46.523)
Списанные суммы	—	—	(202.659)	(202.659)
На 30 сентября 2020 года	3.827.153	1.183.172	19.794.451	24.804.776

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев 2019 года.

	<i>2019 год</i>			<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2.139.745	1.439.430	19.726.627	23.305.802
Новые созданные или приобретённые активы	1.535.218	23.279	—	1.558.497
Переводы в Этап 1	2.307.366	(742.967)	(1.564.399)	—
Переводы в Этап 2	(88.966)	681.000	(592.034)	—
Переводы в Этап 3	(64.887)	(467.206)	532.093	—
Изменения ОКУ за год	(2.380.446)	(197.606)	(548.594)	(3.126.646)
Списанные суммы	—	—	(28.559)	(28.559)
На 30 сентября 2019 года	3.448.030	735.930	17.525.134	21.709.094

8. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	6.666.824	4.595.913
Залоговое имущество, обращённое в собственность	1.885.488	4.055.725
	8.552.312	8.651.638
Резерв под обесценение (Примечание 30)	(1.078.361)	(976.782)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	7.473.951	7.674.856

9. Запасы

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочие материалы	40.791	30.085
Итого запасов	40.791	30.085

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2018 года	31.922	850.489	147.945	644.282	106.164	1.780.802
Поступления	–	–	–	237.362	3.503	240.865
Выбытия	–	–	–	(1.376)	(1.346)	(2.722)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	(31.922)	(850.489)	–	–	–	(882.411)
На 31 декабря 2019 года	–	–	147.945	880.268	108.321	1.136.534
Поступления	–	–	–	–	810	810
Выбытия	–	–	–	(27.297)	(2.404)	(29.701)
На 30 сентября 2020 года	–	–	147.945	852.971	106.727	1.107.643
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2018 года	–	(250.540)	(70.858)	(380.051)	(83.537)	(784.986)
Начисленная амортизация	–	(11.891)	(16.452)	(119.180)	(5.463)	(152.986)
Выбытия	–	–	–	1.376	1.187	2.563
Перевод в активы, предназначенные для продажи	–	262.431	–	–	–	262.431
На 31 декабря 2019 года	–	–	(87.310)	(497.855)	(87.813)	(672.978)
Начисленная амортизация	–	–	(13.100)	(91.386)	(3.833)	(108.319)
Выбытия	–	–	–	27.291	2.330	29.621
На 30 сентября 2020 года	–	–	(100.410)	(561.950)	(89.316)	(751.676)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2018 года	31.922	599.949	77.087	264.231	22.627	995.816
На 31 декабря 2019 года	–	–	60.635	382.413	20.508	463.556
На 30 сентября 2020 года	–	–	47.535	291.021	17.411	355.967

11. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	988.523
Поступление	162.453
На 31 декабря 2019 года	1.150.955
Поступления	32.021
На 30 сентября 2020 года	1.182.976
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2018 года	(433.554)
Начисленная амортизация	(136.297)
На 31 декабря 2019 года	(569.851)
Начисленная амортизация	(98.611)
На 30 сентября 2020 года	(668.462)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2018 года	554.969
На 31 декабря 2019 года	680.057
На 30 сентября 2020 года	514.514

12. НДС и прочие налоги к возмещению

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

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
НДС к возмещению	6.411.418	6.121.699
Прочие налоги	14.887	15.794
НДС и прочие налоги к возмещению	6.426.305	6.137.493

13. Авансы выданные

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

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	3.317.821	5.589.858
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	7.318	21.361
	3.335.909	5.621.989
За вычетом резерва под обесценения (<i>Примечание 30</i>)	(144.592)	(24.073)
Авансы выданные	3.191.317	5.597.916

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

14. Дебиторская задолженность

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

	<i>30 ся 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	2.052.674	1.706.568
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	116.465	84.451
Прочая дебиторская задолженность	832.098	823.697
	3.001.237	2.614.716
Резерв под обесценения	(2.025.304)	(1.985.163)
Дебиторская задолженность	975.933	629.553

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

	<i>2020 год</i>		
	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(469.117)	(1.516.046)	(1.985.163)
Новые созданные или приобретенные активы	(100.271)	(3.947)	(104.218)
Переводы в Этап 2	-	-	-
Переводы в Этап 3	25.016	(25.016)	-
Изменения ОКУ за период	5.158	(2.488)	2.670
Списанные суммы	-	61.407	61.407
На 30 сентября 2020 года	(539.214)	(1.486.090)	(2.025.304)

14. Дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года:

	2019 год		
	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(17.996)	(1.570.193)	(1.588.189)
Новые созданные или приобретенные активы	(403.698)	(114.055)	(517.753)
Переводы в Этап 2	–	–	–
Переводы в Этап 3	3.699	(3.699)	–
Изменения ОКУ за период	(30.684)	110.316	79.632
Списанные суммы	–	2.859	2.859
На 30 сентября 2019 года	(448.679)	(1.574.772)	(2.023.451)

15. Задолженность перед Акционером

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы, полученные от Акционера	55.256.456	54.136.402
Задолженность перед Акционером	55.256.456	54.136.402

Инвестиционный заём

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов задолженность перед Акционером включает задолженность по Рамочному соглашению о займе № 35 (далее по тексту – «Соглашение»). Согласно условиям данного Соглашения, Компании был предоставлен долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. Соглашение действует до 30 декабря 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов лимит финансирования в рамках Соглашения составил 113.459.000 тысяч тенге с номинальной ставкой вознаграждения 1,02% годовых. Ставка дисконтирования по займам полученным составляет 6,0% годовых. На 30 сентября 2020 года задолженность по данному Соглашению составляет 22.688.068 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 26.705.678 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 и номинальной процентной ставкой 5,8% годовых. 24 июня 2020 года заключено дополнительное соглашение № 1, предусматривающее пролонгацию срока займа до 9 (девяти) лет. По состоянию на 30 сентября 2020 года задолженность по данному соглашению составляет 2.979.315 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 6.036.669 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 и процентной ставкой при её субсидировании со стороны государства 10% годовых, из которых 7% годовых субсидируется за счёт государства и 3% годовых выплачивает Компания. По состоянию на 30 сентября 2020 года задолженность по данному соглашению составляет 1.706.625 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 1.825.050 тысяч тенге).

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования по займу составляет 7,17% годовых. По состоянию на 30 сентября 2020 года задолженность по данному договору составляет 2.012.692 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1.926.466 тысяч тенге).

12 мая 2016 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 64 на сумму 3.800.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования по займу составляет 11,97% годовых. По состоянию на 30 сентября 2020 года задолженность по данному договору составляет 813.721 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1.067.396 тысяч тенге).

16 июня 2017 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 39 на сумму 8.220.600 тысяч тенге сроком на 15 лет и процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования по займу составляет 8,49% годовых. По состоянию на 30 сентября 2020 года в рамках данного соглашения задолженность составляет 4.807.240 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 5.966.035 тысяч тенге).

15. Задолженность перед Акционером (продолжение)

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 сентября 2020 года задолженность по данному договору составляет 10.677.040 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 10.609.107)

8 апреля 2020 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 22 на сумму 20.000.000 тысяч тенге сроком на 10 (десять) лет и номинальной процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования по займу составляет 10,65% годовых. По состоянию на 30 сентября 2020 года задолженность по данному договору составляет 9.571.755 тысяч тенге.

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Компании нет обязательств по соблюдению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Задолженность перед Акционером не обеспечена залоговым имуществом.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
АО «Народный Банк»	Тенге	2025 год.	30.411.670	20.103.385
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2025-2029 г.	17.653.975	18.129.333
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2023 год	9.532.211	12.382.361
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2020 год	—	12.282.777
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 г.	2.706.203	3.450.362
Евразийский Банк Развития	Тенге	2020 год	—	9.586.111
Средства кредитных организаций			60.304.059	75.934.329

Ограничительные финансовые условия

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

По состоянию на 30 сентября 2020, Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Второй выпуск купонных облигаций	12 июня 2022 года	8,5%	Тенге	18.422.136	18.027.514
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	16 января 2023 года	8,0%	Тенге	16.890.491	17.130.311
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	8 ноября 2023 года	12,0%	Тенге	12.531.347	12.164.687
Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.918.363	—
Второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы	14 ноября 2021 года	15,0%	Тенге	8.445.545	8.138.093
Третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.869.116	5.972.046
Первый выпуск купонных облигаций	12 июня 2024 года	8,5%	Тенге	4.038.442	3.952.283
Выпущенные долговые ценные бумаги				100.115.440	65.384.934

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

18. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 9 месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	<i>30 сентября</i>
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	221.684	175.385
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	795.347	(461.365)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(978.039)	109.516
Экономия по налогу на прибыль	38.992	(176.464)

19. Авансы полученные

Авансы полученные на 30 сентября 2020 года в размере 4.736.513 тыс. тенге (2019 год: 4.795.803 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров финансовой аренды, но не переданное арендатору.

20. Кредиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября 2020 года кредиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	14.342.875	5.861.586
Задолженность по обязательным платежам	23.300	41.244
Задолженность работникам	964	2.518
Кредиторская задолженность	14.367.139	5.905.348

21. Прочие налоги к выплате

По состоянию на 30 сентября 2020 года прочие налоги к выплате включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	6.551	–
Индивидуальный подоходный налог	15.035	16.425
Социальный налог	11.160	13.156
Прочие налоги	47	48
Прочие налоги к выплате	32.793	29.629

22. Прочие активы и прочие обязательства

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

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2020 года</i>	<i>2020 года</i>
Расходы будущих периодов	229.150	219.471
Прочие активы	229.150	219.471

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Процентные доходы будущих периодов	1.525.360	1.413.589
Резерв по ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	137.767	160.119
Задолженность по отпускам	155.118	134.681
Прочие текущие обязательства	201.221	184.217
Прочие обязательства	2.019.466	1.892.606

23. Расходы по кредитным убыткам

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

	Прим.	За 9 месяцев, закончившихся	
		30 сентября 2020 года	30 сентября 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	3	(272)	373
Средства в кредитных организациях	4	(518)	(267)
Инвестиционные ценные бумаги	5	(77)	-
Кредиты клиентам	6	164.617	(1.395.813)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	(2.411.218)	1.568.149
Неиспользованные кредитные линии	23	20.295	(84.242)
Выданные гарантии	23	2.057	2.370
Дебиторская задолженность	14	(101.548)	(438.121)
Расходы по кредитным убыткам		(2.326.664)	(347.551)

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

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

В 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 отчётности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет.

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

На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	9.447.831	7.580.933
Выданные гарантии	573.375	748.834
Резерв под обеспечение условных обязательств	(137.767)	(160.119)
Итого	9.883.439	8.169.648

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. Общая сумма займа, полученного АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», на 30 сентября 2020 года составила 944 тысяч исламских динаров или 573.375 тыс. тенге.

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за 9 месяцев 2020 года, приведён ниже:

	<i>Неисполь- зованные кредитные линии</i>	<i>Выданные гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	156.868	3.251	160.119
Изменения ОКУ за период	(20.295)	(2.057)	(22.352)
На 30 сентября 2020 года	136.573	1.194	137.767

25. 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 2018 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	—	—
На 31 декабря 2019 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	—	—
На 30 сентября 2020 года		82.837.204	82.837.204

На 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штуки по цене размещения 1.000 тенге за одну акцию. Владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, 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 30 сентября 2020 года дивиденды оплачены в полном размере. В соответствии с решением Акционера от 31 мая 2019 года, Компания объявила дивиденды за 2018 год в размере 6.728.372 тысячи тенге или 81,22 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2019 года дивиденды были оплачены в полном размере.

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. В течении 9 месяцев 2020 года и 2019 года резервный капитал не менялся. По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

25. Капитал (продолжение)

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2018 года	25.730.293	(9.605.611)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	(547.581)	—
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	109.516	—
Резерв по условному распределению	—	—
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	—	—
На 30 сентября 2019 года	25.292.228	(9.605.611)
На 31 декабря 2019 года	26.156.975	(9.605.611)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	4.890.198	—
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(978.039)	—
Резерв по условному распределению	—	—
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	—	—
На 30 сентября 2020 года	30.069.134	(9.605.611)

На 30 сентября 2020 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1 349,92 тенге (2019: 1 311,95 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 сентября:

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Активы	359.055.992	325.735.579
Нематериальные активы	(514.514)	(581.104)
Обязательства	(246.718.256)	(216.476.593)
Чистые активы	111.823.222	108.677.882
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.349,92	1.311,95

26. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>30 сентября 2019 года</i>
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	259.697	507.348
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по запасам	163.686	119.543
Штрафы и пени полученные	197.190	46.910
Прочие доходы	11.447	6.640
Прочие доходы	632.020	680.441

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

27. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают:

	<i>30 сентября 2020 г.</i>	<i>30 сентября 2019 г.</i>
Расходы на персонал	(1.066.608)	(961.759)
Расходы на социальное обеспечение	(102.466)	(94.422)
Расходы на персонал	(1.169.074)	(1.056.181)
Профессиональные услуги	(87.980)	(111.874)
Расходы на операционную аренду	(19.475)	(8.423)
Запасы	(8.797)	(10.417)
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	(65.685)	(79.796)
Амортизация ОС и НМА	(93.058)	(108.521)
Налоги, за исключением КПП	(28.244)	(42.350)
Командировочные расходы	(3.257)	(10.183)
Расходы на страхование	(14.275)	(8.888)
Расходы на услуги связи	(15.768)	(12.691)
Судебные издержки	(12.205)	(10.439)
Расходы на банковские услуги	(12.213)	(12.199)
Расходы на повышение квалификации	(4.668)	(4.341)
Канцелярские материалы	(1.897)	(2.629)
Коммунальные расходы	(3.926)	(3.823)
Расходы по социальной программе	(2.524)	(1.957)
Благотворительность и спонсорская помощь	(500)	(3.500)
Расходы на содержание Совета Директоров	(7.791)	(6.062)
Прочие общие и административные расходы	(59.854)	(4.829)
Итого общие и административные расходы	(442.117)	(442.922)

28. Расходы по реализации

Расходы по реализации включают:

	<i>30 сентября 2020 г.</i>	<i>30 сентября 2019 г.</i>
Расходы на персонал	(978.267)	(826.419)
Расходы на социальное обеспечение	(94.154)	(77.814)
Расходы на персонал	(1.072.421)	(904.233)
Профессиональные услуги	(15.364)	(38.920)
Расходы на операционную аренду	(77.037)	(65.937)
Запасы	(16.720)	(24.113)
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	(5.833)	(7.342)
Амортизация ОС и НМА	(113.872)	(109.348)
Налоги, за исключением КПП	(43.525)	(41.700)
Командировочные расходы	(3.958)	(19.539)
Расходы по неисполнению обязательств лизингополучателями	(41.504)	(45.923)
Расходы на страхование	(16.686)	(7.322)
Расходы на услуги связи	(10.098)	(9.751)
Расходы на банковские услуги	(197)	(250)
Расходы на рекламу и маркетинг	(16.656)	(30.119)
Канцелярские материалы	(2.526)	(4.509)
Коммунальные расходы	–	(547)
Прочие расходы по реализации	(38.476)	(82)
Итого расходы по реализации	(402.452)	(405.402)

29. 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 обесценением кредитов. Эффект изменения балансовой стоимости вследствие пересмотра условий кредитов клиентам или дебиторской задолженности по финансовой аренде признаётся в составе прибыли или убытка. За 9 месяцев 2020 год чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде составил 175.858 тысяч тенге (9 месяцев 2019 года: 791.283 тыс. тенге).

30. 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 2018 года	(627.056)	(24.629)	—	(651.685)
(Отчисление)/сторнирование	(440.277)	6.852	—	(433.425)
Списание активов	267.723	—	—	267.723
На 30 сентября 2019 года	(799.610)	(17.777)	—	(817.387)
На 31 декабря 2019 года	(976.782)	(24.073)	—	(1.000.855)
(Отчисление)/сторнирование	(420.361)	(120.519)	(49.077)	(589.957)
Списание активов	318.782	—	49.077	367.859
На 30 сентября 2020 года	(1.078.361)	(144.592)	—	(1.222.953)

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

31. 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.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>30 сентября 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 е исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	18.134.052	–	–	18.134.052
Средства в кредитных организациях	–	15.555.533	–	15.555.533
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.225.116	–	–	11.225.116
Кредиты клиентам	–	–	28.880.536	28.880.536
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	256.014.493	256.014.493
Прочие финансовые активы	–	–	975.653	975.653
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	29.359.168	15.555.533	285.870.682	330.785.383
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	53.994.324	–	53.994.324
Средства кредитных организаций	–	59.745.428	–	59.745.428
Выпущенные долговые ценные бумаги	59.844.883	35.966.485	–	95.811.368
Кредиторская задолженность	–	–	14.342.875	14.342.875
Прочие финансовые обязательства	–	–	137.767	137.767
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	59.844.883	149.706.237	14.480.642	224.031.762

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

31. 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 сентября 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный (расход)/ доход	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный (расход)/ доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18.134.052	18.134.052	–	20.580.665	20.580.665	–
Средства в кредитных организациях	15.555.533	15.555.533	–	8.451.527	8.451.527	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.225.116	11.225.116	–	11.179.190	11.179.190	–
Кредиты клиентам	35.371.414	28.880.536	(6.490.878)	36.929.798	30.499.319	(6.430.479)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	258.965.828	256.014.493	(2.951.335)	226.615.145	223.756.051	(2.859.094)
Прочие финансовые активы	975.653	975.653	–	628.957	628.957	–
	340.227.596	330.785.383	(9.442.213)	304.385.282	295.095.709	(9.289.573)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	55.256.456	53.994.324	1.262.132	54.136.402	52.557.807	1.578.595
Средства кредитных организаций	60.304.059	59.745.428	558.631	75.934.329	73.020.778	2.913.551
Выпущенные долговые ценные бумаги	100.115.440	95.811.368	4.304.072	65.384.934	64.933.854	451.080
Кредиторская задолженность перед поставщиками	14.3.42.875	14.342.875	–	5.861.586	5.861.586	–
Прочие финансовые обязательства	137.767	137.767	–	160.119	160.119	–
	230.156.597	224.031.762	6.124.835	201.477.370	196.534.144	4.943.226
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(3.317.378)			(4.346.347)

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.

31. 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 отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК. Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

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

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

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

32. 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.

32. 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 сентября 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Кредиты, полученные	54.893.681	17.131.603	–	53.671.388	18.050.014	–
Начисленные процентные расходы по кредитам	362.775	522.372	–	4265.014	79.319	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	44.348.536	604.262	–	36.013.167	586.582	–
Задолженность по дивидендам	–	–	–	–	–	–

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года			За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентный расход	(5.585.174)	(1.203.846)	–	(5.786.356)	(752.061)	–
Прочий расход	–	–	–	–	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 6 человек (2019: 5 человек) включает в себя следующие позиции:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	80.873	83.432
Отчисления на социальное обеспечение	7.533	7.674
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	88.406	91.106

Карнакова Н.Ш.



Шоданова Г.Т.

Управляющий директор - член Правления

Главный бухгалтер