

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основы подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	6
3. Основные принципы учетной политики	6
4. Реклассификация и пересмотр сравнительных показателей	7
5. Денежные средства и их эквиваленты	8
6. Средства в кредитных организациях	9
7. Кредиты клиентам	10
8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12
9. Запасы	15
10. Задолженность перед Акционером	15
11. Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»	15
12. Средства кредитных организаций	16
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
14. Кредиторская задолженность перед поставщиками	17
15. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	18
16. Налогообложение	18
17. Капитал	19
18. Договорные и условные обязательства	19
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
20. Управление рисками	23
21. Операции со связанными сторонами	24
22. Сегментная отчетность	26

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.

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 2022 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2021 года – 15 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».

15 июля 2022 года на заседании Совета Директоров акционерного общества АО «НУХ Байтерек» принято решение о передаче принадлежащих АО «НУХ «Байтерек» 100% простых акций АО «КазАгроФинанс» по стоимости в размере 147.470.014 тысяч тенге АО «Аграрная кредитная корпорация» в оплату размещаемых простых акций АО «Аграрная кредитная корпорация». 25 июля 2022 года 100% акций Компании переданы Акционерному Обществу «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 30 сентября 2022 года, единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Аграрная кредитная корпорация» или «Акционер»). Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Чтобы продолжить свою деятельность Компания продолжает осуществлять свои операции с использованием удаленного доступа и принимает меры по охране здоровья сотрудников, работающих на объекте, включая обеспечение индивидуальными средствами защиты, соблюдение режима удаленности и дезинфекцию помещений Компании.

В феврале 2022 года в связи с конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности. На фоне вышеуказанных геополитических событий произошло ослабление курса национальной валюты Республики Казахстан по отношению к мировым валютам. Национальным Банком Республики Казахстан увеличена базовая ставка и составляет 14,5% с коридором +/- 1%. По данным пресс-релизов Национального Банка Республики Казахстан резко меняющаяся геополитическая и внешняя экономическая обстановка в странах-торговых партнерах и беспрецедентный уровень неопределенности значительно усложняют возможности по полноценной подготовке прогнозов в отношении влияния конфликта на экономику Республики Казахстан. Руководство находится в процессе оценки влияния вышеуказанных событий на деятельность Компании в количественном выражении.

1. Описание деятельности (продолжение)

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

2. Основы подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2021 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года.

База определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечаниях 7, 8, 10, 11, 12, 13 и 19.

3. Основные принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

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

- Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, и досрочное их применение разрешено. Компания не применяла их досрочно при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4. Реклассификация и пересмотр сравнительных показателей

В связи со сменой Акционера Компания изменила порядок представления определенных статей в отчете о финансовом положении, в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации, в текущем периоде. Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, следующее:

- В связи с наличием на 31 декабря 2021 года займов, полученных от АО «Аграрная кредитная корпорация», сумма задолженности реклассифицирована из состава задолженности средств кредитных организаций в состав задолженности перед Акционером.
- Займы, полученные от АО «НУХ «Байтерек», реклассифицированы из состава задолженности перед Акционером в состав займов, полученных от АО «НУХ «Байтерек».

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2021 года, следующее:

- В состав процентных расходов по задолженности перед Акционером отнесены процентные расходы по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация». Соответственно, аналогичная сумма исключена из состава процентных расходов по средствам кредитных организаций.
- Процентных расходы по займам, полученным от АО «НУХ «Байтерек», перенесены в статью процентных расходов по займам, полученным от АО «НУХ «Байтерек». Соответственно, аналогичная сумма исключена из состава процентных расходов по задолженности перед Акционером.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября 2021 года, следующее:

- Получение займов от АО «НУХ «Байтерек» перенесены из статьи «Получение займов от Акционера» в статью «Получение займов от АО «НУХ «Байтерек».
- Погашение займов от АО «НУХ «Байтерек» перенесены из статьи «Погашение задолженности перед Акционером» в статью «Погашение займов от АО «НУХ «Байтерек».
- Погашения займов, полученных от АО «Аграрная кредитная корпорация» перенесены из строки «Погашение займов, полученных от кредитных организаций» в строку «Погашение задолженности перед Акционером».

В приведенной таблице ниже представлена информация о влиянии данных изменений на финансовую отчетность Компании.

Отчет о финансовом положении по состоянию на	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние реклассификации	Пересчитано/ реклассифицировано
31 декабря 2021 года			
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	12.087.335	1.059.245	13.146.580
Средства кредитных организаций	66.310.724	(13.146.580)	53.164.144
Займы, полученные от АО «НУХ «Байтерек»	–	12.087.335	12.087.335

4. Реклассификация и пересмотр сравнительных показателей (продолжение)

	<i>Согласно отчетности за предыдущий период</i>	<i>Влияние реклассификации</i>	<i>Пересчитано/ реклассифици- ровано</i>
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2021 года			
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций	(5.503.066)	988.948	(4.514.118)
Задолженность перед Акционером	(2.329.263)	1.340.315	(988.948)
Займы, полученные от АО «НУХ «Байтерек»	–	(2.329.263)	(2.329.263)
	<i>Согласно отчетности за предыдущий период</i>	<i>Влияние реклассификации</i>	<i>Пересчитано/ реклассифици- ровано</i>
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября 2021 года			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение займов от Акционера	5.835.875	(5.835.875)	–
Погашение задолженности перед Акционером	(15.579.116)	14.579.116	(1.000.000)
Погашения займов, полученных от кредитных организаций	(13.359.488)	1.000.000	(12.359.488)
Получение займов от АО «НУХ «Байтерек»	–	5.835.875	5.835.875
Погашение задолженности перед АО «НУХ «Байтерек»	–	(15.579.116)	(15.579.116)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 сентября 2022 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2021 г. тыс. тенге</i>
Денежные средства на текущих банковских счетах		
–в Национальном банке Республики Казахстан	1.000.000	5.821.923
–с кредитным рейтингом от ВВВ– до ВВВ+	–	20.620.384
–с кредитным рейтингом от ВВ– до ВВ+	20.407.895	68.349
–с кредитным рейтингом от В– до В+	1.030	–
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	21.408.925	26.510.656
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами (облигации) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
Итого операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами (облигации) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	44.415.745	–
Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	–	3.501.205
Итого депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	3.501.205
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	65.824.670	30.011.861
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2.783)	(679)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	65.821.887	30.011.182

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2022 года Компания имеет счета в одном банке, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляет более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 36.934.957 тысячи тенге или 56,11% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: в одном банке в размере 20.620.385 тысячи тенге или 68,71%).

По состоянию на 30 сентября 2022 года денежные средства и их эквиваленты включают средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте в размере 6.192.350 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 248.150 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2022 года договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных казначейских нот Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 1.984.434 тыс. тенге и облигаций АО «Казахстанский фонд устойчивости» со справедливой стоимостью 5.497.207 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2022 года Компанией размещены средства по договорам покупки и обратной продажи («обратное репо»), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

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

Анализ кредитного качества

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года Компания отнесла денежные средства и их эквиваленты к стадии 1 для учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

6. Средства в кредитных организациях

	<i>30 сентября 2022 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2021 г. тыс. тенге</i>
Средства в кредитных организациях		
– с кредитным рейтингом от ВВВ– до ВВЕ+	1.000	35.099.362
– с кредитным рейтингом от В– до В+	80.028	–
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	81.028	35.099.362
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(896)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	81.020	35.098.466

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года средства в кредитных организациях не включают депозиты в банках в иностранной валюте (31 декабря 2021 года включали 4.157.317 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2022 года Компания не имела остатки в банках (на 31 декабря 2021 года не имела остатки), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

Анализ кредитного качества

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года Компания отнесла денежные средства и их эквиваленты к стадии 1 для учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

7. Кредиты клиентам

	<i>30 сентября 2022 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2021 г. тыс. тенге</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	32.185.244	35.205.572
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	32.185.244	35.205.572
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14.264.693)	(13.485.164)
Итого кредитов клиентам	17.920.551	21.720.408

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.</i>			<i>Итого</i>
	<i>Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки</i>	<i>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными</i>	<i>Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	121.019	14.844	13.349.301	13.485.164
Новые созданные или приобретённые активы	-	-	-	-
Переводы в Стадию 1	28.773	(28.773)	-	-
Переводы в Стадию 2	(7.050)	427.882	(420.832)	-
Переводы в Стадию 3	(147.903)	(56.813)	204.716	-
Чистое создание/(восстановление) оценочного резерва под убытки	7.762	(47.426)	651.882	612.218
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	167.311	167.311
На 30 сентября 2022 года	2.601	309.714	13.952.378	14.264.693

7. Кредиты клиентам (продолжение)

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.</i>				
	<i>Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки</i>	<i>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными</i>	<i>Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	17.605	139.338	15.036.808	15.193.751
Новые созданные или приобретенные активы	102.904	—	—	102.904
Переводы в Стадию 1	488.843	(87.927)	(400.916)	—
Переводы в Стадию 2	—	9.236	(9.236)	—
Переводы в Стадию 3	—	(51.410)	51.410	—
Чистое восстановление оценочного резерва под убытки	(435.869)	931	(1.211.594)	(1.646.532)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	—	—	390.259	390.259
На 30 сентября 2021 года	173.483	10.168	13.856.731	14.040.382

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов клиентам по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>30 сентября 2022 г.</i>				
	<i>Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными</i>	<i>Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными</i>	<i>Итого</i>
– непросроченные	1.135.765	2.839.593	8.166.600	12.141.958
– просроченные на срок менее 30 дней	210.352	—	—	210.352
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	—	567.054	85.638	652.692
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	—	—	245.642	245.642
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	—	—	2.338.155	2.338.155
– просроченные на срок более 1 года	—	—	16.596.445	16.596.445
	1.346.117	3.406.647	27.432.480	32.185.244
Оценочный резерв под убытки	(2.601)	(309.714)	(13.952.378)	(14.264.693)
Итого кредитов клиентам	1.343.516	3.096.933	13.480.102	17.920.551

7. Кредиты клиентам (продолжение)

	31 декабря 2021 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
– непросроченные	2.451.021	–	4.769.522	7.220.543
– просроченные на срок менее 30 дней	4.190	–	3.929.514	3.933.704
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	735.328	3.337.412	4.072.740
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	–	–	818.158	818.158
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	–	–	1.376.042	1.376.042
– просроченные на срок более 1 года	–	–	17.784.385	17.784.385
	2.455.211	735.328	32.015.033	35.205.572
Оценочный резерв под убытки	(121.019)	(14.844)	(13.349.301)	(13.485.164)
Итого кредитов клиентам	2.334.192	720.484	18.665.732	21.720.408

Концентрация кредитов клиентам

На 30 сентября 2022 года концентрация кредитов клиентам, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 14.359.433 тысяч тенге или 44,61% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2021 года: 14.899.291 тысяч тенге или 42,32% от стоимости кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под убытки). На 30 сентября 2022 года по этим кредитам был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 6.218.737 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 5.668.836 тысячи тенге).

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

8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2022 года представлен ниже:

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее одного года	110.232.152	101.146.928
От 1 до 2 лет	74.089.895	65.802.822
От 2 до 3 лет	74.136.030	63.591.332
От 3 до 4 лет	76.511.537	62.824.200
От 4 до 5 лет	69.168.485	60.948.122
Свыше 5 лет	202.511.001	166.085.802
Минимальные арендные платежи	606.649.100	520.399.206
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(4.703.681)	(4.783.600)
От 1 года до 5 лет	(91.280.133)	(78.902.473)
Свыше 5 лет	(110.367.006)	(91.516.205)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(206.350.820)	(175.202.278)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25.225.802)	(30.484.433)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	375.072.478	314.712.495

8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой аренды за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 годов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	5.027.974	988.332	24.468.127	30.484.433
Новые созданные или приобретенные активы	1.646.934	—	8.884	1.655.818
Переводы в Стадию 1	3.534.375	(3.090.438)	(443.937)	—
Переводы в Стадию 2	(486.253)	3.556.759	(3.070.506)	—
Переводы в Стадию 3	(147.678)	(1.372.007)	1.519.685	—
Чистое создание/(восстановление) оценочного резерва под убытки	(6.755.203)	865.357	(720.603)	(6.610.449)
Списанные суммы	—	—	(304.000)	(304.000)
На 30 сентября 2022 года	2.820.149	948.003	21.457.650	25.225.802
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	4.047.880	986.731	21.522.266	26.556.877
Новые созданные или приобретенные активы	2.134.297	159.585	8.765	2.302.647
Переводы в Стадию 1	1.281.732	(630.845)	(650.887)	—
Переводы в Стадию 2	(100.845)	998.990	(898.145)	—
Переводы в Стадию 3	(517.965)	(337.555)	855.520	—
Чистое создание оценочного резерва под убытки	(2.604.466)	(163.832)	2.510.414	(257.884)
Списанные суммы	—	—	(289.289)	(289.289)
На 30 сентября 2021 года	4.240.633	1.013.074	23.058.644	28.312.351

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

	30 сентября 2022 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
– непросроченные	329.451.872	4.567.420	19.855.484	353.874.776
– просроченные на срок менее 30 дней	4.902.238	443.670	914.411	6.260.319
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	4.562.918	1.647.425	6.210.343
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	–	–	3.714.022	3.714.022
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	–	–	3.234.556	3.234.556
– просроченные на срок более 1 года	–	–	27.004.264	27.004.264
	334.354.110	9.574.008	56.370.162	400.298.280
Оценочный резерв под убытки	(2.820.149)	(948.003)	(21.457.650)	(25.225.802)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	331.533.961	8.626.005	34.912.512	375.072.478

	31 декабря 2021 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
– непросроченные	275.505.700	3.474.325	15.451.230	294.431.255
– просроченные на срок менее 30 дней	5.059.784	1.206.590	6.100.985	12.367.359
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	2.865.243	2.737.890	5.603.133
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	–	–	2.231.010	2.231.010
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	–	–	3.323.782	3.323.782
– просроченные на срок более 1 года	–	–	27.240.389	27.240.389
	280.565.484	7.546.158	57.085.286	345.196.928
Оценочный резерв под убытки	(5.027.974)	(988.332)	(24.468.127)	(30.484.433)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	275.537.510	6.557.826	32.617.159	314.712.495

Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде

На 30 сентября 2022 года концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде, выданной Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 25.621.934 тысяч тенге или 6,4% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2021 года: 25.139.204 тысяч тенге или 7,28% от балансовой стоимости кредитного портфеля). На 30 сентября 2022 года по данной дебиторской задолженности был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 3.643.395 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 3.839.190 тысяч тенге).

9. Запасы

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	7.567.360	2.210.086
Залоговое имущество, обращенное в собственность	1.196.211	1.596.904
Прочие материалы	23.438	33.249
	8.787.009	3.840.239
Резерв под обесценение	(798.385)	(838.991)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	7.988.624	3.001.248

10. Задолженность перед Акционером

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года задолженность перед Акционером включает:

	Договор	Валюта	Срок погашения	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АО "Аграрная кредитная корпорация"	Договор займа №20-076451-01-КЛ/2 от 16.07.2021	Тенге	2026	6.425.954	–
АО "Аграрная кредитная корпорация"	Договор займа №1564-ЦА-АТ/1 от 28.12.2018	Тенге	2025	6.778.589	7.541.906
АО "Аграрная кредитная корпорация"	Договор займа №1595-ЦА-АБ/2 от 10.12.2019	Тенге	2029	6.003.082	5.604.674
				19.207.625	13.146.580

25 июля 2022 года 100 % пакет акций Компании переданы АО "Аграрная кредитная корпорация".

11. Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»

По состоянию на 30 сентября 2022 года задолженность перед АО «НУХ «Байтерек» включает:

	Договор	Валюта	Срок погашения	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АО «НУХ «Байтерек»	Договор займа № 25	Тенге	2041	11.258.524	10.834.739
АО «НУХ «Байтерек»	Рамочное соглашение № 113	Тенге	2023	168.227	220.999
АО «НУХ «Байтерек»	Рамочное соглашение № 63	Тенге	2022	–	1.031.597
				11.426.751	12.087.335

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

12. Средства кредитных организаций

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года средства кредитных организаций включают:

	Валюта	Срок погашения	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2024–2025 год	28.843.858	38.131.865
АО "Фонд развития промышленности"	Тенге	2042	1.203.047	–
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2023 год	–	13.593.189
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022–2023 годы	–	1.439.090
Средства кредитных организаций			30.046.905	53.164.144

12 апреля 2022 года Компания произвела полное досрочное погашение обязательств перед ДБ АО «Сбербанк» по Договору об открытии кредитной линии № 16-13525-01-КЛ от 16 июня 2016 года на сумму 4.000.000 тыс. тенге, и частичное досрочное погашение обязательств по Договору об открытии кредитной линии №20-076451-01-КЛ от 28 августа 2020 года на сумму 2.684.386 тыс. тенге. Остаток задолженности Компании перед ДБ АО «Сбербанк» в рамках Договора об открытии кредитной линии №20-076451-01-КЛ от 28 августа 2020 года в размере 6.908.803 тыс. тенге уступлен АО «Аграрная кредитная корпорация» с сохранением текущих условий Договора.

12 апреля 2022 года между Компанией и АО «Аграрная кредитная корпорация» заключено дополнительное соглашение № 4 к Договору об открытии кредитной линии № 20-076451-01-КЛ от 28 августа 2020 года, предусматривающее смену кредитора с ДБ АО «Сбербанк» на АО «Аграрная кредитная корпорация».

23 июня 2022 года Компания произвела полное досрочное погашение обязательств перед АО РОСЭКСИМБАНК по Соглашению об открытии кредитной линии № СКЛ-038т/16 от 10 мая 2016 года на сумму 1,040,675 тыс. тенге, и по Соглашению об открытии кредитной линии № 2-К15-343-216 от 13 декабря 2017 года на сумму 398,415 тыс. тенге.

В рамках финансирования проектов в обрабатывающей промышленности и агропромышленной отрасли, направленных на улучшение окружающей среды, в порядке и на условиях, которые определены постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 сентября 2021 года № 604 13 августа 2022 года подписан Договор займа №5-ДЗ с АО «Фонд развития промышленности». Общая сумма займа – 30.000.000 тысяч тенге, срок займа – до 7 августа 2042 года, номинальная ставка вознаграждения – 0,35% годовых. Целевое назначение Займа – финансирование приобретения самоходной сельскохозяйственной техники отечественного производства для дальнейшей передачи в финансовый лизинг. В течение 3 квартала 2022 года Компанией получены транши в размере 12.000.000 тысяч тенге. Разница между суммой полученного финансирования и справедливой стоимостью займа в размере 10.804.312 тысяч тенге (не включая налоговый эффект в размере 2.160.862 тысячи тенге) была отражена напрямую в капитале в составе дополнительного капитала, как эффект от сделки с конечной контролирующей стороной. Для расчета справедливой стоимости применена рыночная ставка в размере 13,8% годовых.

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов кредитных организаций, Компания обязана соблюдать определённые финансовые коэффициенты, включая пруденциальные нормативы, установленные НБРК для организаций, принадлежащих прямо или косвенно национальному управляющему холдингу в сфере агропромышленного комплекса Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 сентября 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Выпуск купонных облигаций	28 июля 2029 г.			40.980.458	—
Выпуск купонных облигаций	20 августа 2028 г.	11,9%	Тенге	40.379.041	41.555.385
Выпуск купонных облигаций	21 декабря 2031 г.	11,5%	Тенге	25.797.846	25.079.861
Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	24 декабря 2024 г.	12,0%	Тенге	20.229.436	19.503.095
Третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	24 декабря 2024 г.	12,0%	Тенге	20.164.090	19.445.272
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	16 января 2023 г.	8,0%	Тенге	17.188.080	17.409.234
Выпуск купонных облигаций	30 апреля 2025 г.	13%	Тенге	14.642.660	—
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	8 ноября 2023 года	12,0%	Тенге	12.557.470	12.190.675
	12 июня 2024 г.	8,5%	Тенге	4.045.083	3.958.518
Выпуск купонных облигаций	12 июня 2022 г.	8,5%	Тенге	—	18.062.146
Выпущенные долговые ценные бумаги				195.984.164	157.204.186

В июне 2022 года Компания погасила выпуск купонных облигаций номинальной стоимостью 17.990.000 тыс. тенге. 27 июня 2022 года Компанией осуществлен новый выпуск облигаций на 15.000.000 тыс. тенге со сроком погашения 30 апреля 2025 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования, и при первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 16.47% годовых. Дисконт в размере 945.549 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 189,110 тыс. тенге), так как руководство установило, что НУХ «Байтерек» выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

28 июля 2022 года Компания выпустила первый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы со сроком погашения до 28 июля 2029 года, выпуск размещен на 40.167.244 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

14. Кредиторская задолженность перед поставщиками

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года кредиторская задолженность перед поставщиками включает задолженность Компании перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду, представленная следующим:

	<i>30 сентября 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Сельскохозяйственная техника	26.317.459	4.881.657
Оборудование	526.435	635.374
Крупный рогатый скот	707	741
Прочее	55.404	260.354
Кредиторская задолженность перед поставщиками	26.900.005	5.778.126

15. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам

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

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся	
		30 сентября 2022 года	30 сентября 2021 года
Кредиты клиентам	7	(612.218)	1.529.277
Прочие активы		(62.590)	(1.246.469)
Денежные средства и их эквиваленты		(2.104)	(568)
Средства в кредитных организациях		888	817
Неиспользованные кредитные линии		107.032	(23.790)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	4.954.631	(2.044.763)
Выданные гарантии		–	394
Расходы по кредитным убыткам		4.385.639	(1.785.102)

16. Налогообложение

	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2022 года	30 сентября 2021 года
Расход по налогу – текущая часть	298.850	272.262
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2.233.653	6.119.823
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(2.349.972)	(6.302.881)
Расход по корпоративному подоходному налогу	182.531	89.204

Ставка, применяемая Компанией для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2021 году: 20%).

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

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	21.681.073	100	15.018.275	100
Подоходный налог рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	4.336.215	20	3.003.655	20
Необлагаемый процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(3.581.519)	(17)	(3.554.803)	(24)
Расходы по корпоративному подоходному налогу, удержанному у источника выплаты	298.850	1	272.262	2
Невычитаемые кредитные убытки	(877.127)	(14)	357.020	3
Прочие невычитаемые расходы	6.112	–	11.070	–
Расход по корпоративному подоходному налогу	182.531	–	89.204	–

17. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 года 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, отраженной в промежуточный сокращенной финансовой отчетности Компании.

В соответствии с решением Акционера от 26 мая 2022 года, Компания объявила дивиденды за 2021 год в размере 12.111.222 тысячи тенге или 146,21 тенге на одну простую акцию. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, дивиденды были выплачены в полном размере.

В соответствии с решением Акционера от 12 марта 2021 года, Компания объявила и выплатила дивиденды за 2020 год в размере 6.718.739 тысячи тенге или 81,11 тенге на одну простую акцию.

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. В течении 9 месяцев 2022 года и 2021 года резервный капитал не менялся. По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

Балансовая стоимость простых акций

На 30 сентября 2022 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 2.001,96 тенге (2021: 1.774,3 тенге).

	<i>30 сентября 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы	479.418.517	413.345.621
Нематериальные активы	(420.609)	(491.984)
Обязательства	(313.161.294)	(265.875.607)
Чистые активы	165.836.614	146.978.030
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	2.001,96	1.774,3

18. Договорные и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

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

Налогообложение

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

Неиспользованные кредитные линии

	<i>30 сентября 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	17.147.176	11.379.962
Резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении условных обязательств	(126.226)	(233.258)
Итого	17.020.950	11.146.704

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 годов, приведён ниже:

	<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	233.258	233.258
Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за период	(107.032)	(107.032)
На 30 сентября 2022 года	<u>126.226</u>	<u>126.226</u>

	<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Выданные гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	172.710	394	173.104
Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за период*	23.790	(394)	23.396
На 30 сентября 2021 года	<u>196.500</u>	<u>-</u>	<u>196.500</u>

По состоянию на 30 сентября 2022 и 2021 годов, Компания признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2022 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</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>	<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>
30 сентября 2022 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	–	65.821.887	–	65.821.887	65.821.887
Средства в кредитных организациях	–	81.020	–	81.020	81.020
Кредиты клиентам	–	3.920.788	6.710.212	10.631.000	17.920.551
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	319.272.863	23.448.790	342.721.653	375.072.478
Прочие финансовые активы	–	78.093	–	78.093	78.093
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	389.714.651	30.159.002	419.333.653	458.974.029
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	–	17.565.746	–	17.565.746	19.207.625
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»	–	14.077.787	–	14.077.787	11.426.751
Средства кредитных организаций	–	28.931.342	–	28.931.342	30.046.905
Выпущенные долговые ценные бумаги	134.973.039	56.475.392	–	191.448.431	195.984.164
Кредиторская задолженность	–	26.900.005	–	26.900.005	26.900.005
Прочие финансовые обязательства	–	126.227	–	126.227	126.227
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	134.973.039	144.076.499	–	279.049.538	283.691.677

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</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>	<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>
31 декабря 2021 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	–	30.011.182	–	30.011.182	30.011.182
Средства в кредитных организациях	–	35.098.466	–	35.098.466	35.098.466
Кредиты клиентам	–	3.113.139	11.151.934	14.265.073	21.720.408
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	278.621.882	21.073.662	299.695.544	314.712.495
Прочие финансовые активы	–	80.945	–	80.945	80.945
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	346.925.614	32.225.596	379.151.210	401.623.496
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	–	15.530.519	–	15.530.519	12.087.335
Средства кредитных организаций	–	66.260.854	–	66.260.854	66.310.724
Выпущенные долговые ценные бумаги	92.644.790	62.576.417	–	155.221.207	157.204.186
Кредиторская задолженность	–	5.778.126	–	5.778.126	5.778.126
Прочие финансовые обязательства	–	233.258	–	233.258	233.258
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	92.644.790	150.379.174	–	243.023.964	241.613.629

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

По активам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК. Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде. По состоянию на 30 сентября 2022 года среднее значение рыночной ставки составляло 18,9% (31 декабря 2021 года: 16,7%).

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и кредитным рейтингом. По состоянию на 30 сентября 2022 года рыночные ставки, используемые для оценки справедливой стоимости, составляли от 10,2% до 16,2% годовых по займам, деноминированным в тенге (31 декабря 2021 года: от 10,3% до 12,4% годовых). Будущие денежные потоки включают в себя погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке, предусмотренной договором, к сумме основного долга.

20. Управление рисками

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

Рыночный риск

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

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам Компании являются фиксированными. В течение отчетного периода не было существенных изменений в подверженности Компании риску изменений процентной ставки.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на рекомендациях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 30 сентября 2022 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибыли или убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о прибыли или убытке. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе % 2022 год	Влияние на прибыль до налогообложения	
		2022 год	2021 год
Доллар США	-10,0%	(210.308)	(871.271)
Доллар США	10,0%	210.308	871.271
Евро	-20,0%	1.584.342	105.005
Евро	20,0%	(1.584.342)	(105.005)
Российский рубль	-8,0%	-	194.054
Российский рубль	8,0%	-	(194.054)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Способность Компании выполнять свои обязательства зависит от её способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определённого отрезка времени.

Компанией были получены значительные средства от Акционера. Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

21. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Республика Казахстан, через Государственный комитет по управлению государственным имуществом в рамках Министерства финансов, контролирует деятельность Компании.

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2022 года:

	Акционер	Прочие связанные компании акционера	Операции с государственными предприятиями
АКТИВЫ			
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	134.115
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	–	–	8.420.335
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	8.481.621
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед Акционером (номинальные процентные ставки: 5%–11.75%)	19.207.625	–	–
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек» (номинальные процентные ставки: 1.02%–10%)	–	11.426.751	11.426.751
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 8.00%–13.00%)	605.521	77.280.294	79.527.656
Средства кредитных организаций (номинальные процентные ставки: 0.35%)	–	12.629.798	–
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	–	–	10.803.723
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	–	9.592.777

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года:

	<i>Акциионер</i>	<i>Прочие связанные компании Акционер</i>	<i>Операции с государственными предприятиями</i>
Процентные расходы	(1.249.121)	(7.276.633)	(3.115.764)
Расход по корпоративному подоходному налогу	–	–	(182.531)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

	<i>Акциионер</i>	<i>Прочие связанные компании Акционер</i>	<i>Операции с государственными предприятиями</i>
АКТИВЫ			
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	134.115
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	–	–	6.405.180
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед Акционером (номинальные процентные ставки: 5%)	13.146.580	–	–
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек» (номинальные процентные ставки: 1.00%–14.50%)	–	12.087.335	–
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 8.00%–8.50%)	69.241.701	9.770.635	20.007.191
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	–	–	8.817.626
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	–	7.359.124

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

	<i>Акциионер</i>	<i>Прочие связанные компании Акционер</i>	<i>Операции с другими компаниями и предприятиями</i>
Процентные расходы	(1.041.569)	(5.652.421)	(1.100.662)
Расход по корпоративному подоходному налогу	–	–	(1.838)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек (2021: 6 человек) включает в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года</i>	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	94.907	96.587
Отчисления на социальное обеспечение	9.048	8.941
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	103.954	105.528

22. Сегментная отчетность

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

Оразбаев Ж.Ж.



Заместитель Председателя Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер