

Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»

Финансовая отчетность

за 2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибыли или убытке	11
Отчет о совокупном доходе	12
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	13
Отчет о движении денежных средств.....	14
Пояснительные примечания к финансовой отчетности.....	15-70



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5 Алматы,
Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5 Алматы,
пр. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров АО «Аграрная кредитная корпорация»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года в отчете о финансовом положении по кредитам, предоставленным юридическим лицам, отнесенным к стадии 3 кредитного риска с валовой балансовой стоимостью 304,221,793 тысяч тенге, 220,768,369 тысяч тенге и 166,459,436 тысяч тенге, соответственно, Компания признала резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 62,564,653 тысяч тенге, 55,853,932 тысяч тенге и 48,443,214 тысяч тенге, соответственно. МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует от организаций использовать обоснованную и подтверждаемую информацию, на которой основаны допущения и ожидания при оценке ожидаемых кредитных убытков. Мы не согласны с определенными допущениями, использованными при оценке ожидаемых денежных потоков от реализации залогового обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам, предоставленным юридическим лицам, и считаем, что резерв под ожидаемые кредитные убытки существенно занижен. Количественная оценка влияния данного отступления от требований МСФО на резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие связанные статьи в отчете о финансовом положении, в отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале по состоянию на и за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, не была определена.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының келіпдітерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаяндық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит» компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В дополнение к обстоятельствам, изложенным в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем отчете.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3, 4 и 9 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют существенную долю от общих активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Компания использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> — своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам; — оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); — оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации; — прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных 	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Компании, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении классификации кредитов, выданных клиентам, по стадиям кредитного риска. — В отношении выборки кредитов, выданных клиентам, для которых потенциальные изменения оценки ОКУ могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность, мы провели тестирование того, правильно ли Компания осуществила распределение по стадиям, посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и

<p>физическим лицам, которые являются кредитно-обесцененными.</p> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, и неопределенности оценки ожидаемых кредитных убытков по ним, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>профессиональных суждений, использованных Компанией.</p> <p>— В отношении кредитов, выданных клиентам, отнесенным к стадиям 1 и 2 кредитного риска, ОКУ которых оценивается на коллективной основе, мы провели тестирование дизайна и внедрения соответствующих моделей, а также проверку входных данных по расчету PD и LGD с подтверждающими документами на выборочной основе.</p> <p>— Также мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков.</p> <p>— В отношении выборки кредитов, выданных физическим лицам, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, мы критически оценили допущения, используемые Компанией для прогнозирования будущих денежных потоков, включая предполагаемые поступления от реализации обеспечения и ожидаемые сроки их реализации, на основе нашего понимания и общедоступной рыночной информации.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Компании кредитному риску.</p>
<p>Займы полученные и долговые ценные бумаги выпущенные по ставкам ниже рыночных</p>	
<p>См. Примечания 3 («Государственные субсидии»), 8, 9, 13, 14, 15, 18 к финансовой отчетности.</p>	
<p>Ключевой вопрос аудита</p>	<p>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</p>
<p>В 2021 году Компания получила финансирование от Правительства посредством получения займов на сумму 105,029,196 тысяч тенге, ставка вознаграждения по которым составила 0.01% годовых, а также посредством выпуска необеспеченных купонных облигаций общей номинальной стоимостью 5,000,000 тысяч тенге со ставкой купона 7.10% годовых. При первоначальном признании данные полученные займы и выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ суждения руководства при оценке того, представляет ли собой разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью выпущенных долговых ценных бумаг и полученных займов государственную субсидию либо эта разница должна быть признана в собственном капитале.</p> <p>Мы сравнили допущения, использованные руководством при определении рыночных ставок для расчета справедливой стоимости полученных займов и выпущенных долговых ценных бумаг с доступной рыночной информацией.</p>

стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих денежных потоков по договору.

Разница в размере 27,704,178 тысяч тенге между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью полученных займов и выпущенных долговых ценных бумаг была отражена в качестве государственной субсидии, которая в последующем признается в составе прибыли или убытка после выполнения условий, предусмотренных соответствующим финансированием.

Также, в 2021 году Компания осуществила существенную модификацию займов, ранее полученных от материнской компании в размере 58,451,625 тысяч тенге, и получила дополнительный транш займа в размере 11,548,375 тысяч тенге, ставка вознаграждения по которым составила 1.02% годовых. При первоначальном признании данные займы были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих денежных потоков по договору. Разница в размере 44,813,600 тысяч тенге между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью модифицированных займов, номинальной стоимостью полученного займа была отражена в напрямую в собственном капитале, как результат сделки с материнской компании, выступающей в роли акционера.

Оценка справедливой стоимости полученных займов и выпущенных долговых ценных бумаг требует от руководства использования существенного профессионального суждения. Учетные суждения также требуются при определении порядка представления и классификации разницы между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью полученных займов и выпущенных долговых ценных бумаг.

Мы оценили разумность примененных методов при расчете дохода от использования государственных субсидий.

Мы также провели оценку того, раскрыта ли надлежащим образом информация о государственных субсидиях в финансовой отчетности.

Важные сведения

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2020 года, 1 января 2020 года и за год, закончившийся на 31 декабря 2020 года, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.

Прочие сведения в отношении сравнительных показателей

Аудит финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года (на основе которой был подготовлен отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2020 года) и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в Примечании 5 к финансовой отчетности, был проведен другими аудиторами, чьи отчеты от 25 февраля 2021 года и 10 апреля 2020 года содержали немодифицированное мнение о тех отчетностях.

В рамках проводимого нами аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в Примечании 5, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, и отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2020 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в Примечании 5 к финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2021 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, и мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

18 мая 2022 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2021 года

в тыс. тенге

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересчитано)	1 января 2020 года (пересчитано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7	102,853,173	75,643,105	48,578,130
Кредиты, выданные банкам	8	12,708,512	14,941,678	45,063,483
Кредиты, выданные клиентам	9	665,016,227	449,226,953	361,783,687
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	9,626,642	-	-
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		1,601,806	3,409,307	1,880,310
Инвестиционные ценные бумаги		839,325	670,250	604,896
Инвестиционная недвижимость	11	3,128,638	438,163	447,821
Основные средства		1,425,804	314,557	367,500
Нематериальные активы		624,683	245,064	254,653
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу		1,785,126	-	-
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		-	362,905	2,370,077
Прочие активы	12	6,875,042	2,286,977	3,950,687
Итого активов		806,484,978	547,538,959	465,301,244
Обязательства				
Задолженность перед Акционером	13	94,260,422	164,128,030	155,214,588
Средства кредитных учреждений		-	-	9,876,118
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	196,654,238	164,197,490	86,340,978
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	15	166,814,395	44,770,133	36,435,103
Краткосрочные оценочные обязательства		1,205,120	447,545	373,023
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		-	49,345	135,976
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	6,614,451	-	-
Государственные субсидии	18	40,515,010	12,471,564	21,251,923
Прочие обязательства	16	29,731,901	1,737,203	2,260,291
Итого обязательств		535,795,537	387,801,310	311,888,000
Собственный капитал				
Акционерный капитал	19	254,366,870	167,809,534	167,809,534
Резервный капитал	19	11,237,766	5,339,751	5,339,751
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)		5,084,805	(13,411,636)	(19,736,041)
Итого собственного капитала		270,689,441	159,737,649	153,413,244
Итого обязательств и собственного капитала		806,484,978	547,538,959	465,301,244

Балансовая стоимость одной
обыкновенной акции (в тенге)

1,066.85

948.65

910.98

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Карнакова Назгуль Николаевна

Заместитель Председателя Правления
член ПравленияЗайтуллаева Ирина Николаевна
18 мая 2022 года

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные замечания на страницах с 15 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года

в тыс. тенге

	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря	
	2021 года	2020 года (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	5,374,199	5,667,631
Кредиты, выданные банкам	3,925,001	6,529,589
Кредиты, выданные клиентам	68,920,438	57,369,862
Инвестиционные ценные бумаги	65,042	65,502
	78,284,680	69,632,584
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	45,684	—
	78,330,364	69,632,584
Процентные расходы		
Задолженность перед Акционером	(10,513,105)	(12,597,806)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	(5,717,712)	(5,293,600)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	(5,183,328)	(3,588,080)
Средства кредитных организаций	—	(59,203)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18,619,070)	(10,596,697)
Прочие обязательства	(27,145)	(40,192)
	(40,060,360)	(32,175,578)
Чистый процентный доход	38,270,004	37,457,006
Расходы по кредитным убыткам	20 (77,530)	(4,115,936)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам	38,192,474	33,341,070
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	9,089	(710)
Расходы на персонал	21 (4,373,762)	(3,594,708)
Прочие административные расходы	21 (2,635,235)	(2,180,486)
Чистые убытки в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(62,913)	(2,430,216)
Прочие расходы	22 (20,232,159)	(2,434,065)
Непроцентный расход	(27,294,980)	(10,640,185)
Прибыль до налогообложения	10,897,494	22,700,885
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17 (2,202,454)	(4,097,000)
Прибыль за год	8,695,040	18,603,885

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Карнакова Назгуль Шомановна



Заместитель Председателя Правления
член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

18 мая 2022 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 15 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года

в тыс. тенге

Примечание	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря	
	2021	2020 (пересчитано)
Прибыль за год	8,695,040	18,603,885
Прочий совокупный доход за год	—	—
Итого совокупного дохода за год	8,695,040	18,603,885

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Карнакова Назгуль Шолпанкуловна



Заместитель Председателя Правления
член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

18 мая 2022 года

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года

в тыс. тенге

Примечание	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Итого
	(пересчитано)	(пересчитано)	(пересчитано)	(пересчитано)	(пересчитано)	
Представлено ранее на 31 декабря 2019 года	167,809,534	58,624,854	5,339,751	(67,467,287)	4,530,893	168,837,745
Корректировка	-	(58,624,854)	-	67,467,287	(24,266,934)	(15,424,501)
Пересчитано на 1 января 2020 года	167,809,534	-	5,339,751	-	(19,736,041)	153,413,244
Итого совокупного дохода за год, пересчитано	-	-	-	-	18,603,885	18,603,885
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	-	5,435,127	5,435,127
Распределение Акционеру, за вычетом налога	-	-	-	-	(1,680,571)	(1,680,571)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(16,034,036)	(16,034,036)
На 31 декабря 2020 года, пересчитано	167,809,534	-	5,339,751	-	(13,411,636)	159,737,649
Представлено ранее на 31 декабря 2020 года	167,809,534	70,446,355	5,339,751	(84,687,953)	8,156,906	167,064,593
Корректировка	-	(70,446,355)	-	84,687,953	(21,568,542)	(7,326,944)
Пересчитано на 1 января 2021 года	167,809,534	-	5,339,751	-	(13,411,636)	159,737,649
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	-	8,695,040	8,695,040
Увеличение акционерного капитала	6,186,092	-	-	-	-	6,186,092
Взносы в капитал (выпуск акций), связанные с объединением бизнеса	80,371,244	-	-	-	311,872	80,683,116
Доход от первоначального признания и модификации займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налогов	-	-	-	-	-	-
Увеличение резервного капитала	-	-	-	-	33,375,744	33,375,744
Распределение Акционеру	-	-	5,898,015	-	(5,898,015)	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(4,744,781)	(4,744,781)
Прочее	-	-	-	-	(13,762,035)	(13,762,035)
На 31 декабря 2021 года	254,366,870	-	11,237,766	-	5,084,805	270,689,441

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Карнакова Назгуль Шолдынкуловна
Заместитель Председателя Правления
член ПравленияЗайтуллаева Ирина Николаевна
Главный бухгалтер

18 мая 2022 года

Прилагаемые избранные показатели представлены в таблицах с 15 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года

в тыс. тенге

	<i>За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря</i>	
	2021 года	2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	39,913,950	35,192,313
Проценты выплаченные	(23,231,439)	(15,005,193)
Расходы на персонал, выплаченные	(3,860,103)	(2,604,373)
Прочие операционные расходы, выплаченные	(2,150,611)	(1,738,231)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10,671,797	15,844,516
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Кредиты, выданные банкам	3,355,671	31,290,430
Кредиты, выданные клиентам	(58,986,754)	(92,486,705)
Прочие активы	674,039	762,552
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Государственные субсидии	10,916,435	3,598,786
Прочие обязательства	(2,537,985)	(1,264,228)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	(35,906,797)	(42,254,649)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(5,920,766)	(3,716,566)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(41,827,563)	(45,971,215)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление/приобретение основных средств	(33,726)	(95,521)
Приобретение нематериальных активов	(59,572)	(22,585)
Поступление средств в результате объединения (Примечание б)	46,644,824	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	46,551,526	(118,106)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	70,000,000	70,000,000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(70,000,000)	(70,000,000)
Погашение займов от кредитных организаций	-	(9,800,000)
Поступления от привлечения займов от Акционера	18,591,199	33,523,182
Погашение займов от Акционера	(52,182,190)	(20,533,889)
Выпущенные долговые ценные бумаги	83,951,457	76,206,439
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(38,988,349)	-
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций	35,029,196	12,856,780
Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций	(10,152,235)	(3,066,250)
Дивиденды выплаченные	(13,762,035)	(16,034,036)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	22,487,043	73,152,226
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(938)	2,070
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	27,210,068	27,064,975
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	75,643,105	48,578,130
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	102,853,173	75,643,105

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Карнакова Назгуль Шолданкуловна



Зайтуллаева Ирина Николаевна

18 мая 2022 года

Заместитель Председателя Правления
член Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 15 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

тыс. тенге

1. Отчитывающееся предприятие

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания имеет 17 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

До 18 марта 2021 года 100% акций Компании принадлежало АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро». В соответствии с разделом 52 Национального плана действий по реализации Послания Президента Республики Казахстан от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий», утвержденным Указом Президента Республики Казахстан № 413 от 14 сентября 2020 года, создан единый институт развития путем слияния АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

18 марта 2021 года 100% акций Компании были переданы АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

По состоянию на 31 декабря 2021 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее, «Байтерек» или «Акционер») владеет 100% акций Общества.

Конечным собственником Общества является Правительство Республики Казахстан.

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Представленная 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. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тыс. тенге»), за исключением данных в расчёте на одну простую акцию или если не указано иное.

тыс. тенге

Прилагаемая финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Общества реализовывать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

3. Основные положения учётной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Общества должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Общество использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Общество берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Общество классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

тыс. тенге

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Общество классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Общество может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в банках, кредиты, предоставленные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Общество оценивает средства в банках, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Общество определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединёнными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Общества оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Общества.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Общества, Общество не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Общество оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Общество применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

тыс. тенге

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

В рамках второго этапа процесса классификации Общество оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Общество применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной сумме, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Общество обязано предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Общество иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Общество не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Общество изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Общество имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Акционером, средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги, задолженность перед государственными и бюджетными организациями. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

тыс. тенге

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Общество стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Общество прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Общество, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Общество признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе прочих расходов в отчёте о прибыли или убытке.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Общество также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

Модификация условий финансовых обязательств

Общество прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Общество применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Общество признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Общество проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Общество приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

тыс. тенге

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Общество передало право на получение денежных потоков от актива или приняло обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Общество либо (а) передало практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передало, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.

В случае если Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Общества в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Обществу.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Общество больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Обесценение

Непроизводные финансовые активы

См. также Примечания 4 и 24.

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Общество признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

тыс. тенге

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие умеренный кредитный риск по состоянию на отчетную дату;
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Общество ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Общество проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Обществом займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах оно бы не рассматривало;

тыс. тенге

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Общество проводит взаимозачёт отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчёте о финансовом положении на нетто основе, если:

- Общество имеет юридически закрепленное право проводить зачёт текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к корпоративному подоходному налогу, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом по следующим годовым ставкам основанных на оценочных сроках полезного использования активов:

	<i>Норма амортизации</i>
Здания	1-5%
Машины и оборудование	4-20%
Транспортные средства	10-25%
Прочее	10-33%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость предназначена для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Обществом в качестве основных средств.

тыс. тенге

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости, в момент, когда такие затраты понесены, при условии соблюдения критериев признания; и не включает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. Инвестиционная недвижимость в последствии оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации. Инвестиционная недвижимость амортизируются на линейной основе в течение срока полезного использования.

Прекращение признания инвестиционной недвижимости в отчёте о финансовом положении осуществляется тогда, когда она либо выбыла, либо не ожидается получения экономических выгод в будущем. Любые доходы и убытки от выбытия инвестиционной недвижимости признаются в составе прибыли или убытка в том году, когда произошло прекращения признания.

Переводы в инвестиционную недвижимость и из инвестиционной недвижимости осуществляются только тогда, когда имеется изменение в использовании. При переводе из инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый собственником, не происходит изменение балансовой стоимости, т.к. Общество использует модель учёта по себестоимости для обеих категорий, как и для инвестиционной недвижимости, так и недвижимости, занимаемой собственником.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Активы, предназначенные для продажи

Общество классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их текущей стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Общества следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Общество оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений текущей стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости активов, Общество отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Изъятые залоговое обеспечение

Изъятые залоговое обеспечение представляет собой залоговое имущество, изъятое у заемщиков Общества в счёт погашения задолженности по займам на добровольной или принудительной основе. Решение по принятию заложенного имущества на баланс Общества принимается Кредитным Комитетом, затем Правлением Общества. После проведения всех процедур, признание имущества на балансе Общества осуществляется по его текущей оценочной стоимости. Данные активы, учитываются в составе активов предназначенных для продажи в отчёте о финансовом положении.

Акционерный капитал

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск.

Резервный капитал

Резервный капитал может быть увеличен переводом средств из нераспределённой прибыли на основании решения Акционера Общества. Согласно политике Общества, резервный капитал формируется для покрытия общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обстоятельства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

тыс. тенге

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства по предоставлению займов

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Общество не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В отношении прочих обязательств по предоставлению займов Общество признает оценочный резерв под убытки. Финансовые обязательства, признанные в отношении обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Общество получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Общество рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Обществом оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Общество рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Общество возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Общество рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

тыс. тенге

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке включает процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Обществу в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Общества. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Общество выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются в составе обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, в тех случаях, когда государство действует не в качестве акционера, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Общество признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отдельного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в *Примечании 27*.

Учет присоединения компаний под общим контролем

Присоединение компаний, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным. Эффект присоединения компаний под общим контролем учитывается Обществом по методу объединения долей, активы и обязательства присоединяющихся компаний оцениваются по их балансовой стоимости на дату присоединения, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной/переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в финансовой отчетности) признается в капитале приобретателя.

Аренда

Актив в форме права пользования

Общество 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, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Общества отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются 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.

тыс. тенге

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Общество 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 Общество исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Обществом 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.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество 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

Общество 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). Общество 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

Общество 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.

Финансовая аренда - Общество в качестве арендодателя

Общество отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Аренда классифицируется как финансовая аренда (лизинг), если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом.

Классификация аренды в качестве финансовой зависит от содержания сделки, а не от формы договора. Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- 1) договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- 2) арендатор имеет опцион на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- 3) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования актива, даже если права собственности не передаются;
- 4) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- 5) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

МСФО (IFRS) 16 также определяет признаки, которые по отдельности или в совокупности могут привести к классификации аренды как финансовой:

- 1) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;

тыс. тенге

2) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и

3) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Первоначальная оценка

При первоначальной оценке Общество признает предметы аренды (лизинга), переданные в финансовую аренду (лизинг), как дебиторскую задолженность, в сумме равной чистой инвестиции в аренду (лизинг).

Первоначальное признание осуществляется на дату подписания акта приема-передачи предмета аренды (лизинга) с арендатором. При этом чистые инвестиции в аренду - это валовые инвестиции в аренду, дисконтированные по справедливой стоимости по ставке процента, предусмотренного в договоре аренды.

Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета аренды (лизинга), включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу).

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями с периодичностью в соответствии с договорами финансового лизинга. Распределение арендных платежей осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров финансового лизинга.

Признание финансового дохода должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму дохода на непогашенную, чистую инвестицию лизингодателя в отношении финансовой аренды (лизинга). Начисление вознаграждения начинается с начала срока аренды (лизинга), если иное не предусмотрено условиями договора финансовой аренды (лизинга).

Начало срока аренды — дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование предмета лизинга. Это дата первоначального признания аренды (т. е. признания лизингополучателем соответствующих активов, обязательств, доходов или расходов, возникающих в связи с арендой).

Прекращение признания

Списание основного долга, вознаграждений и прочей дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) за счет сформированных резервов (проvizий) производится в следующих случаях:

- а) признания должника банкротом и (или) исключения должника из национальных реестров идентификационных номеров;
- б) получения Обществом акта судебного исполнителя о прекращении исполнительного производства и возврате исполнительного листа взыскателю в связи с отсутствием у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание. При этом, списание задолженности производится только при невозможности применения процедуры банкротства вследствие законодательных ограничений.

По договорам финансовой аренды (лизинга) могут взиматься комиссионные вознаграждения. В случае, если комиссионное вознаграждение является неотъемлемой частью эффективной ставки процента по финансовой аренде (лизингу), то такая комиссия признается как дисконт к сумме основного долга по финансовой аренде (лизингу) и относится на доходы по методу эффективной процентной ставки. Комиссионное вознаграждение подлежит оплате в сроки, предусмотренные договором.

Общество учитывает модификацию договора финансовой аренды (лизинга) в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- 1) если по договору аренды увеличивается количество активов; и
- 2) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

В случае, если модификация договора финансовой аренды (лизинга) не учитывается в качестве отдельного договора аренды, то Общество учитывает модификацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае заключения сделок по финансовой аренде (лизингу), в которых Общество выступает в качестве арендатора, Общество, для целей признания и оценки сделок, будет руководствоваться соответствующими положениями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

тыс. тенге

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистый доход/(убыток) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской Фондовой Биржи (далее по тексту – «КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов от курсовой разницы. Ниже приведены обменные курсы, использованные Обществом при составлении финансовой отчетности:

	<i>31 декабря 2021</i>	<i>31 декабря 2020</i>
	<i>года</i>	<i>года</i>
Тенге / доллар США	431.80	420.91
Тенге / евро	489.10	516.79
Тенге / российский рубль	5.76	5.62

Сегментная отчетность

Бизнес и географические сегменты Общества не были представлены отдельно в данной финансовой отчетности, так как руководство Общества считает, что главным операционным сегментом предоставления кредитов являются сельскохозяйственные организации в Республике Казахстан, по которым риски и степень возврата считаются аналогичными по всей стране. Принятие решений о распределении ресурсов Общества и оценки результатов его деятельности руководством Общества, принимающее операционные решения, основывается на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Общество не осуществляло досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- 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 разъяснений вступил в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года. Применение данных разъяснений не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

тыс. тенге

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок и суждений

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 26*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Дополнительная информация предоставлена в *Примечании 24*.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Общества осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, используя при этом суждения, основанные на опыте или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке. Дополнительная информация предоставлена в *Примечании 9*.

Налогообложение

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

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

База для оценки

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

тыс. тенге

5. Реклассификация и пересмотр сравнительных показателей

Государственные субсидии

Общество применило требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» и пересчитало сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Указанные изменения привели к увеличению обязательств и уменьшению собственного капитала Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев

Общество классифицировало высоколиквидные инвестиционные ценные бумаги с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в состав денежных средств и их эквивалентов, что привело к более соответствующему и правильному порядку представления данных. Такая классификация повлияла на сравнительные показатели для целей представления данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Данная реклассификация повлияла на изменение и классификацию статей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Дополнительный оплаченный капитал

Общество приняло решение классифицировать дисконт при первоначальном признании займов, полученных от Акционера по процентным ставкам ниже рыночных, ранее включенный в дополнительный оплаченный капитал, в составе резерва нераспределенной прибыли/(накопленных убытков). Такая классификация повлияла на сравнительные показатели для целей представления данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Резерв по условному распределению

Общество приняло решение классифицировать резерв по условному распределению, накопленный в результате выдачи кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, в состав резерва нераспределенной прибыли/(накопленных убытков). Такая классификация повлияла на сравнительные показатели для целей представления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Влияние изменений вследствие пересчета и реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние коррек- тировок	Влияние рекласси- фикации	Пересчитано/ Рекласси- фицировано
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	48,744,242	–	26,898,863	75,643,105
Инвестиционные ценные бумаги	27,569,113	–	(26,898,863)	670,250
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	740,711	–	(740,711)	–
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	1,831,737	(1,468,832)	362,905
Прочие активы	1,546,266	–	740,711	2,286,977
Обязательства				
Государственные субсидии	–	9,158,681	3,312,883	12,471,564
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	1,468,832	–	(1,468,832)	–
Прочие обязательства	5,050,086	–	(3,312,883)	1,737,203
Собственный капитал				
Дополнительный оплаченный капитал	70,446,355	(70,446,355)	–	–
Резерв под условное распределение	(84,687,953)	–	84,687,953	–
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	8,156,906	63,119,411	(84,687,953)	(13,411,636)
Отчет о прибыли или убытке за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Денежные средства и их эквиваленты	3,790,549	–	1,877,082	5,667,631
Инвестиционные ценные бумаги	1,942,584	–	(1,877,082)	65,502
Кредиты, выданные банкам (Примечание 8)	4,074,947	2,454,642	–	6,529,589
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)	53,691,035	3,678,827	–	57,369,862

тыс. тенге

Прочие процентные доходы

Дебиторская задолженность по финансовой аренде	87,422	–	(87,422)	–
Прочие доходы	184,300	–	(184,300)	–
Прочие расходы	(540,036)	(2,165,751)	271,722	(2,434,065)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4,361,040)	–	264,040	(4,097,000)

Процентные расходы

Задолженность перед Правительством Республики Казахстан (Примечание 18)	(5,678)	(5,287,922)	–	(5,293,600)
---	---------	-------------	---	-------------

Отчет об изменениях в собственном капитале за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года

Итого совокупный доход за отчетный период	19,660,049	(1,056,164)	–	18,603,885
Доход от первоначального признания займов, полученных от акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога	11,821,501	–	(6,386,374)	5,435,127
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога	(17,220,666)	–	17,220,666	–
Распределение Акционеру, за вычетом налога	–	–	(1,680,571)	(1,680,571)

Отчет о движении денежных средств за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года**Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах****Движение денежных средств от операционной деятельности**

Проценты полученные	35,106,929	–	85,384	35,192,313
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов	–	–	3,598,786	3,598,786
Государственные субсидии	–	–	3,598,786	3,598,786
Прочие обязательства	2,334,558	–	(3,598,786)	(1,264,228)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	257,229,023	–	(257,229,023)	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(284,043,533)	–	284,043,533	–
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	48,744,242	–	26,898,863	75,643,105

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года**Активы**

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	3,856,126	(1,486,049)	2,370,077
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,287,406	–	(2,287,406)	–
Прочие активы	1,663,281	–	2,287,406	3,950,687

Обязательства

Государственные субсидии	–	19,280,627	1,971,296	21,251,923
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	1,486,049	–	(1,486,049)	–
Прочие обязательства	4,231,587	–	(1,971,296)	2,260,291

Собственный капитал

Дополнительный оплаченный капитал	58,624,854	(58,624,854)	–	–
Резерв под условное распределение	(67,467,287)	–	67,467,287	–
Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	4,530,893	43,200,353	(67,467,287)	(19,736,041)

тыс. тенге

6. Объединение бизнеса

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

Решением Правления Единственного Акционера № 66/21 от 13 декабря 2021 года Общество осуществило реорганизацию путем присоединения к нему Фонда 1 декабря 2021 года. Имущество, права и обязанности ФФПСХ перешли к Обществу в рамках реорганизации со дня утверждения передаточного акта с учётом требований законодательства Республики Казахстан.

В результате реорганизации Общество стало правопреемником ФФПСХ по всем его обязательствам и имущественным правам в отношении всех кредиторов и должников ФФПСХ, в том числе по обязательствам и имущественным правам, оспариваемым сторонами (ФФПСХ и/или третьими лицами).

Акционерный капитал Общества увеличился после присоединения ФФПСХ на сумму 80,371,244 тыс. тенге. 1 декабря 2021 года после осуществления сделки по размещению акции ФФПСХ передало все активы и обязательства, и чистые активы при передаче составили 80,683,116 тыс. тенге. В связи с чем Общество признало положительную разницу в размере 311,872 тыс. тенге в составе нераспределенной прибыли в собственном капитале.

В следующей таблице представлена информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств на дату присоединения.

	<i>На 1 декабря 2021 года</i>
Активы	
Денежные средства	46,644,824
Инвестиционные ценные бумаги	1,092,602
Кредиты, выданные клиентам	164,316,308
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9,620,253
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	444,762
Авансы выданные	43,058
Основные средства	1,103,880
Нематериальные активы	412,034
Налог на добавленную стоимость к возмещению	1,115,274
Прочие активы	401,359
Всего активов	225,194,354
Обязательства	
Займы, полученные от местных исполнительных органов	112,360,228
Займы, полученные от Организации Объединенных Наций	27,533
Обязательства по сельской ипотеке	1,984,254
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,732,456
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	332,597
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	2,149,413
Отложенное обязательство по налогу на добавленную стоимость	1,292,335
Государственные субсидии	17,333,744
Прочие обязательства	1,298,678
Всего обязательств	144,511,238
Всего чистые активы	80,683,116

тыс. тенге

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года (пересчитано)</i>
Денежные средства на текущих банковских счетах	59,149,641	43,081,608
Ноты НБРК	29,487,425	26,899,894
Депозиты «овернайт» в других банках	14,218,696	5,663,254
Денежные средства в кассе	15	15
	102,855,777	75,644,771
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,604)	(1,666)
Денежные средства и их эквиваленты	102,853,173	75,643,105

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1 (31 декабря 2020 года: не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года кредитное качество остатков денежных средств и их эквивалентов может быть представлено на основании рейтингов рейтингового агентства «Standard & Poor's» или других агентств, сконвертированных по шкале «Standard & Poor's»:

	<i>31 декабря 2021 года</i>			<i>Итого</i>
	<i>Текущие счета</i>	<i>Ноты НБРК</i>	<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	
Непросроченные				
- Ноты НБРК (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	29,487,425	-	29,487,425
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	54,129,945	-	-	54,129,945
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	156,343	-	14,202,786	14,359,129
- с кредитным рейтингом от B- до B+	111,323	-	-	111,323
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,752,030	-	15,910	4,767,940
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	59,149,641	29,487,425	14,218,696	102,855,762
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(835)	(1,089)	(680)	(2,604)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	59,148,806	29,486,336	14,218,016	102,853,158
	<i>31 декабря 2020 года (пересчитано)</i>			
	<i>Текущие счета</i>	<i>Ноты НБРК</i>	<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные				
- Ноты НБРК (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	26,899,894	-	26,899,894
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	29,477,509	-	-	29,477,509
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	13,599,093	-	-	13,599,093
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,006	-	-	5,006
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	-	5,663,254	5,663,254
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	43,081,608	26,899,894	5,663,254	75,644,756
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(611)	(1,031)	(24)	(1,666)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	43,080,997	26,898,863	5,663,230	75,643,090

По состоянию на 31 декабря 2021 года остаток денежных средств и их эквивалентов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан» (31 декабря 2020 года: АО «Ситибанк Казахстан»).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Общество имело счет в банке и ноты НБРК, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляла более 10.00% собственного капитала: Евразийский банк развития на сумму 33,570,476 тыс. тенге и ноты НБРК на сумму 29,487,425 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: Евразийский банк развития на общую сумму 29,477,509 тыс. тенге и ноты НБРК на сумму 26,899,894 тыс. тенге).

тыс. тенге

8. Кредиты, выданные банкам

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные банкам второго уровня	12,618,972	14,968,114
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	108,779	–
	12,727,751	14,968,114
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19,239)	(26,436)
Средства в банках	12,708,512	14,941,678

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, выданные банкам второго уровня, не являются просроченными и относятся к Стадии 1 (31 декабря 2020 года: не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	26,436	–	–	26,436
Новые созданные или приобретенные активы	78,221	–	–	78,221
Активы, которые были погашены	(85,418)	–	–	(85,418)
Переводы в Стадию 1	–	–	–	–
Переводы в Стадию 2	–	–	–	–
Переводы в Стадию 3	–	–	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 года	19,239	–	–	19,239

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	142,178	–	–	142,178
Новые созданные или приобретенные активы	(146,934)	–	–	(146,934)
Активы, которые были погашены	75,474	–	–	75,474
Переводы в Стадию 1	–	–	–	–
Переводы в Стадию 2	–	–	–	–
Переводы в Стадию 3	–	–	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	(44,282)	–	–	(44,282)
На 31 декабря 2020 года	26,436	–	–	26,436

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

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,298,136	–
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	11,328,459	14,643,934
- с кредитным рейтингом от В- до В+	101,156	324,180
	12,727,751	14,968,114
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19,239)	(26,436)
Кредиты, выданные банкам	12,708,512	14,941,678

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, в рамках ежегодной государственной программы «Жен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный сберегательный банк» на общую сумму 31,840,998 тыс. тенге по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых, и сроком погашения 1 декабря 2021 года. Общество признало дисконт в размере 1,954,546 тыс. тенге в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 1,954,546 тыс. тенге в отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки от 10.19% до 11.00% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

тыс. тенге

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года, Общество предоставило кредиты:

- в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный сберегательный банк» на общую сумму 19,168,831 тыс. тенге, АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 4,300,000 тыс. тенге, АО «Нурбанк» на общую сумму 3,039,032 тыс. тенге, АО «АТФБанк» (ДБ АО «First Heartland Jýsan Bank») на общую сумму 3,047,650 тыс. тенге по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых, и сроком погашения 1 декабря 2020 года. Общество признало дисконт в размере 2,454,642 тыс. тенге в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 2,454,642 тыс. тенге в отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 11.4% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам;

- в рамках универсальной программы кредитования «Агробизнес», направленной на финансирование животноводства, растениеводства, переработки для приобретения основных средств, в том числе модернизации/реконструкции объектов, строительно-монтажных работ, пополнения оборотных средств Общество предоставило кредиты АО «Банк ВТБ (Казахстан)» на общую сумму 1,370,000 тыс. тенге, ДБ АО «Сбербанк» на общую сумму 473,805 тыс. тенге по процентной ставке ниже рыночной – 2.80% годовых, и сроком погашения 11 сентября 2026 года. Общество признало дисконт в размере 435,180 тыс. тенге в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 34,673 тыс. тенге в отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки от 11.1% до 13.9% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Общество не имело балансов в банках, общий остаток которых превышает 10.00% собственного капитала.

9. Кредиты, выданные клиентам

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

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам	488,089,223	439,584,962
Кредиты, выданные физическим лицам	265,967,040	75,017,020
	754,056,263	514,601,982
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89,040,036)	(65,375,029)
Кредиты, выданные клиентам	665,016,227	449,226,953

тыс. тенге

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам и физическим лицам, в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	209,432,900	6,757,110	220,768,369	2,626,583	439,584,962
Признано в результате объединения	3,406,945	123,055	1,496,542	–	5,026,542
Новые созданные или приобретенные активы	91,793,211	266,900	66,570,817	–	158,630,928
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(65,934,550)	(783,663)	(61,756,999)	(724,945)	(129,200,157)
Переводы в Стадию 1	7,665,959	(2,793,593)	(4,872,366)	–	–
Переводы в Стадию 2	(2,047,490)	2,494,972	(447,482)	–	–
Переводы в Стадию 3	(68,541,987)	(2,751,570)	71,293,557	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	92,975	20,401	2,207,482	1,969	2,322,827
Изменения в начисленных процентах	2,443,968	61,192	9,374,075	257,088	12,136,323
Списанные суммы	–	–	(412,202)	–	(412,202)
На 31 декабря 2021 года	178,311,931	3,394,804	304,221,793	2,160,695	488,089,223

Кредиты, выданные юридическим лицам

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	2,835,939	4,825	55,853,932	1,075,604	59,770,300
Признано в результате объединения	2,251	1,209	1,333,950	–	1,337,410
Новые активы, созданные или приобретенные	618,997	1,129	5,037,297	–	5,657,423
Активы погашенные	(125,381)	–	(1,178,174)	–	(1,303,555)
Переводы на Стадию 1	505,084	(4,825)	(500,259)	–	–
Переводы на Стадию 2	(80,494)	80,494	–	–	–
Переводы на Стадию 3	(765,972)	–	765,972	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(664,256)	106,024	(4,432,104)	(428,174)	(5,418,510)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	18,676	–	18,676
Высвобождение дисконта	–	–	6,071,803	–	6,071,803
Восстановление	–	–	5,762	–	5,762
Списанные суммы	–	–	(412,202)	–	(412,202)
На 31 декабря 2021 года	2,326,168	188,856	62,564,653	647,430	65,727,107

тыс. тенге

В следующей таблице представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года.

Кредиты, предоставленные физическим лицам

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	57,234,051	2,081,669	14,915,971	785,329	75,017,020
Признано в результате объединения	156,113,011	3,887,143	16,928,427	–	176,928,581
Новые созданные или приобретенные активы	29,685,438	9,800	3,715,968	–	33,411,206
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(19,232,919)	(638,629)	(3,299,592)	(27,217)	(23,198,357)
Переводы в Стадию 1	3,387,476	(882,731)	(2,504,745)	–	–
Переводы в Стадию 2	(587,288)	857,750	(270,462)	–	–
Переводы в Стадию 3	(3,019,615)	(431,703)	3,451,318	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(799)	–	125,343	–	124,544
Изменения в начисленных процентах	2,832,405	(46,360)	888,163	66,326	3,740,534
Списанные суммы	–	–	(56,488)	–	(56,488)
На 31 декабря 2021 года	226,411,760	4,836,939	33,893,903	824,438	265,967,040

Кредиты, выданные физическим лицам

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	433,995	222,487	4,862,371	85,876	5,604,729
Признано в результате объединения	321,164	18,905	15,961,336	–	16,301,405
Новые активы, созданные или приобретенные	328,700	–	587,951	–	916,651
Активы погашенные	(31,630)	(61,037)	(85,868)	–	(178,535)
Переводы на Стадию 1	216,323	(97,145)	(119,178)	–	–
Переводы на Стадию 2	(2,387)	17,048	(14,661)	–	–
Переводы на Стадию 3	(29,380)	(64,305)	93,685	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(323,622)	(5,706)	370,587	454,098	495,357
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	38,595	–	38,595
Высвобождение дисконта	–	–	186,624	–	186,624
Восстановление	–	–	4,477	–	4,477
Списанные суммы	–	–	(56,374)	–	(56,374)
На 31 декабря 2021 года	913,163	30,247	21,829,545	539,974	23,312,929

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, в рамках ежегодной государственной программы «Жен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 38,159,002 тыс. тенге по процентной ставке ниже рыночной – 2.00% годовых, и сроком погашения до апреля 2022 года. Общество признало дисконт в размере 4,027,401 тыс. тенге при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 3,708,197 тыс. тенге в отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 4,027,401 тыс. тенге был частично возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 3,757,430 тыс. тенге (Примечание 18). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 13.70% до 14.40% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

тыс. тенге

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года, в рамках ежегодной государственной программы «Жен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 40,444,487 тыс. тенге по процентной ставке ниже рыночной – 1.5% годовых, и сроком погашения до ноября 2021 года. Общество признало дисконт в размере 3,678,827 тыс. тенге при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 3,678,827 тыс. тенге в отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 3,678,827 тыс. тенге был частично возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 2,833,278 тыс. тенге (Примечание 18). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 9.60% до 11.10% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной программы развития агропромышленного комплекса; было выдано новых займов на сумму 3,673,462 тыс. тенге (2020 год: на сумму 30,676,261 тыс. тенге). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 11.60% до 16.70% годовых (2020 год: от 9.60% до 14.60% годовых) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 1,055,269 тыс. тенге (2020 год: убыток 6,739,991 тыс. тенге) был признан в составе прочих расходов. Кроме того, в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, Общество понесло ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 2,622,721 тыс. тенге (2020 год: 7,958,149 тыс. тенге) по новым и ранее выданным кредитам в течение 2018-2020 гг. в рамках вышеуказанной программы.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»); было выдано новых займов на сумму 18,967,321 тыс. тенге (2020 год: 12,673,036 тыс. тенге). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 11.60% до 16.70% годовых (2020 год: 9.60%-14.60%) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 6,674,848 тыс. тенге (2020 год: 3,894,053 тыс. тенге) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (Примечание 18).

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, средства, полученные в рамках выпуска облигаций на общую сумму 5,000,000 тыс. тенге по программе «Дорожная карта занятости 2020-2021» (Примечание 14), были полностью распределены субъектам агропромышленного комплекса. Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 16.30% до 16.70% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 900,656 тыс. тенге, был признан в составе прочих расходов.

В ходе своей общей операционной деятельности Компания предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных заемщикам, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственной промышленности. Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных, в размере 25,782,983 тыс. тенге (Примечание 22) был признан в составе прочих расходов за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года (двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года: 10,891,789 тыс. тенге). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 11.60% до 16.70% годовых (двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года: 9.60% - 14.60%) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В следующей таблице представлен анализ изменений ВБС и резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	187,870,047	8,421,103	166,459,436	2,779,942	365,530,528
Новые созданные или приобретенные активы	145,350,982	2,345,572	59,007,313	–	206,703,867
Активы, которые были погашены	(88,973,491)	(2,111,641)	(49,310,095)	(416,634)	(140,811,861)
Переводы в Стадию 1	30,569,139	(9,053,613)	(21,515,526)	–	–
Переводы в Стадию 2	(22,479,036)	24,107,858	(1,628,822)	–	–
Переводы в Стадию 3	(45,066,420)	(16,973,288)	62,039,708	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	11,470	–	(438,063)	–	(426,593)
Изменения в начисленных процентах	2,150,209	21,119	7,494,084	263,275	9,928,687
Списанные суммы	–	–	(1,339,666)	–	(1,339,666)
На 31 декабря 2020 года	209,432,900	6,757,110	220,768,369	2,626,583	439,584,962

тыс. тенге

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	2,961,980	36,716	48,443,214	746,145	52,188,055
Новые активы, созданные или приобретенные	1,428,519	–	5,585,755	–	7,014,274
Активы погашенные	(105,214)	(3,938)	(4,046,845)	–	(4,155,997)
Переводы в Стадию 1	2,333,858	(20,750)	(2,313,108)	–	–
Переводы в Стадию 2	(131,421)	135,783	(4,362)	–	–
Переводы в Стадию 3	(1,019,681)	(687,669)	1,707,350	–	–
Изменение ОКУ в течение периода	(2,633,606)	544,683	1,666,390	329,459	(93,074)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1,504	–	(57,430)	–	(55,926)
Амортизация дисконта	–	–	6,212,634	–	6,212,634
Списанные суммы	–	–	(1,339,666)	–	(1,339,666)
31 декабря 2020 года	2,835,939	4,825	55,853,932	1,075,604	59,770,300

В следующей таблице представлен анализ изменений ВБС и резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	39,720,392	952,039	10,146,124	810,165	51,628,720
Новые созданные или приобретенные активы	33,578,972	–	204,261	–	33,783,233
Активы, которые были погашены	(9,318,828)	(294,172)	(3,133,131)	(108,115)	(12,854,246)
Переводы в Стадию 1	6,635,265	(2,414,517)	(4,220,748)	–	–
Переводы в Стадию 2	(9,392,127)	9,720,589	(328,462)	–	–
Переводы в Стадию 3	(5,836,763)	(6,015,064)	11,851,827	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(14,943)	–	(119,061)	19,423	(114,581)
Изменения в начисленных процентах	1,862,083	132,794	620,392	63,856	2,679,125
Списанные суммы	–	–	(105,231)	–	(105,231)
На 31 декабря 2020 года	57,234,051	2,081,669	14,915,971	785,329	75,017,020
Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	464,645	23,237	2,446,857	252,767	3,187,506
Новые активы, созданные или приобретенные	479,970	–	15,722	–	495,692
Активы, которые были погашены	(13,307)	(8,746)	(205,533)	–	(227,586)
Переводы на Стадию 1	443,247	(47,146)	(396,101)	–	–
Переводы на Стадию 2	(175,555)	291,104	(115,549)	–	–
Переводы на Стадию 3	(120,981)	(423,770)	544,751	–	–
Изменение ОКУ в течение периода	(642,912)	387,808	2,285,416	(168,336)	1,861,976
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1,112)	–	(8,858)	1,445	(8,525)
Амортизация дисконта	–	–	400,897	–	400,897
Списанные суммы	–	–	(105,231)	–	(105,231)
31 декабря 2020 года	433,995	222,487	4,862,371	85,876	5,604,729

(в тыс. тенге)

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>На 31 декабря 2021 года</i>					
	<i>Стадия 1 12-месячные ОКУ</i>	<i>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- енными</i>	<i>Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- енными</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Юридические лица					
- не просроченные	176,174,503	2,647,339	244,263,372	2,160,695	425,245,909
просроченные на срок менее 30 дней;	2,137,428	133,524	14,407,326	-	16,678,278
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	613,941	5,198,534	-	5,812,475
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	4,459,535	-	4,459,535
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	10,589,740	-	10,589,740
- просроченные на срок более 1 года	-	-	25,303,286	-	25,303,286
	178,311,931	3,394,804	304,221,793	2,160,695	488,089,223
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,326,168)	(188,856)	(62,564,653)	(647,430)	(65,727,107)
	175,985,763	3,205,948	241,657,140	1,513,265	422,362,116
<i>На 31 декабря 2020 года</i>					
	<i>Стадия 1 12-месячные ОКУ</i>	<i>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- енными</i>	<i>Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- енными</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Физические лица					
- не просроченные	212,699,187	-	10,932,511	-	223,631,698
просроченные на срок менее 30 дней	13,712,573	274,068	947,384	315,178	15,249,203
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	4,562,871	1,209,724	509,260	6,281,855
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	2,408,222	-	2,408,222
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	6,080,262	-	6,080,262
- просроченные на срок более 1 года	-	-	12,315,800	-	12,315,800
	226,411,760	4,836,939	33,893,903	824,438	265,967,040
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(913,163)	(30,247)	(21,829,545)	(539,974)	(23,312,929)
	225,498,597	4,806,692	12,064,358	284,464	242,654,111

(в тыс. тенге)

<i>31 декабря 2020 года</i>					
	<i>Стадия 1 12-месячные ОКУ</i>	<i>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными</i>	<i>Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Юридические лица					
- не просроченные	207,044,215	6,065,257	169,144,235	-	382,253,707
просроченные на срок менее 30 дней	2,388,685	73,426	12,248,948	-	14,711,059
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	618,427	6,130,433	-	6,748,860
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	2,479,533	-	2,479,533
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	6,931,694	-	6,931,694
- просроченные на срок более 1 года	-	-	23,833,526	2,626,583	26,460,109
	209,432,900	6,757,110	220,768,369	2,626,583	439,584,962
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,835,939)	(4,825)	(55,853,932)	(1,075,604)	(59,770,300)
	206,596,961	6,752,285	164,914,437	1,550,979	379,814,662
<i>31 декабря 2020 года</i>					
	<i>Стадия 1 12-месячные ОКУ</i>	<i>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными</i>	<i>Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Физические лица					
- не просроченные	55,393,984	726,606	8,043,317	785,329	64,949,236
просроченные на срок менее 30 дней	1,840,067	-	570,662	-	2,410,729
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	1,355,063	425,116	-	1,780,179
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	232,921	-	232,921
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	1,305,038	-	1,305,038
- просроченные на срок более 1 года	-	-	4,338,917	-	4,338,917
	57,234,051	2,081,669	14,915,971	785,329	75,017,020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(433,995)	(222,487)	(4,862,371)	(85,876)	(5,604,729)
	56,800,056	1,859,182	10,053,600	699,453	69,412,291

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания не имела заемщиков, общий остаток кредитов по которым превышал 10% собственного капитала (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Общество, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

(в тыс. тенге)

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов, выданных клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения на 31 декабря 2021 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>			
Денежные средства и вклады	2,169,653	2,169,653	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	2,435,634	2,435,634	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	99,193	-	99,193
Транспортные средства	13,688,704	8,078,034	5,610,670
Недвижимость	319,805,325	148,805,155	171,000,170
Оборудование	2,943,474	2,768,088	175,386
Товары в обороте	335,956	308,713	27,243
Будущие активы	7,125,937	6,753,797	372,140
Земельные участки	24,289,821	17,370,340	6,919,481
Прочее обеспечение	5,137,741	2,824,524	2,313,217
Без обеспечения и других средств повышения качества: кредита	23,452,922	-	-
Итого Стадия 1	401,484,360	191,513,938	186,517,500
<i>Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и активам, не являющимся кредитно-обесцененными)</i>			
Денежные средства и вклады	131,823	131,823	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	5,355	-	5,355
Транспортные средства	63,123	15,051	48,072
Недвижимость	6,535,879	2,311,567	4,224,312
Оборудование	362,907	357,505	5,402
Будущие активы	9,464	9,464	-
Ценные бумаги	-	-	-
Земельные участки	158,287	88,330	69,957
Прочее обеспечение	627,853	586,041	41,812
Без обеспечения и других средств повышения качества: кредита	117,949	-	-
Итого Стадия 2	8,012,640	3,499,781	4,394,910

(в тыс. тенге)

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость – обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость – обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и активам, являющимся кредитно-обесцененными)</i>			
Денежные средства и вклады	3,099,635	3,099,635	-
Гарантии Правительства	-	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	69,907	69,907	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	9,831	-	9,831
Транспортные средства	3,835,838	2,007,502	1,828,336
Недвижимость	222,282,224	175,210,615	47,071,609
Оборудование	1,979,768	1,105,725	874,043
Акции, доли	467,690	467,690	-
Товары в обороте	19,927	19,927	-
Будущие активы	84	49	35
Земельные участки	18,973,979	14,849,296	4,124,683
Прочее обеспечение	2,643,602	2,180,252	463,350
Без обеспечения и других средств повышения качества: кредита	339,013	-	-
Итого Стадия 3	253,721,498	199,010,598	54,371,887
<i>ПСКО - активы</i>	-	-	-
Недвижимость	1,797,729	1,797,729	-
Итого ПСКО-активы	1,797,729	1,797,729	-
Итого кредиты, выданные клиентам	665,016,227	395,822,046	245,284,297

(в тыс. тенге)

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов, выданных клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения на 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>			
Денежные средства и вклады	2,053,270	2,053,270	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	3,034,073	3,034,073	-
Транспортные средства	12,187,392	12,148,336	39,056
Недвижимость	200,194,377	198,874,505	1,319,872
Оборудование	4,174,394	4,151,780	22,614
Товары в обороте	317,597	298,282	19,315
Будущие активы	5,329,305	5,315,969	13,336
Прочее обеспечение	10,119,410	9,928,237	191,173
Без обеспечения и других средств повышения качества	25,987,199	-	-
Итого Стадия 1	263,397,017	235,804,452	1,605,366
<i>Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по акти кредитно-обесцененными)</i>			
Денежные средства и вклады	112,655	112,655	-
Транспортные средства	73,534	73,534	-
Недвижимость	7,220,387	7,220,387	-
Оборудование	1,355	1,355	-
Будущие активы	85,787	85,787	-
Прочее обеспечение	1,103,341	1,103,341	-
Без обеспечения и других средств повышения качества	14,408	-	-
Итого Стадия 2	8,611,467	8,597,059	-
<i>Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по акти кредитно-обесцененными)</i>			
Денежные средства и вклады	2,338,570	2,338,570	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	905,556	905,556	-
Зерновые расписки	-	-	-
Транспортные средства	3,662,425	3,662,425	-
Недвижимость	147,756,766	146,394,489	1,362,277
Оборудование	1,209,163	1,209,163	-
Акции, доли	467,690	467,690	-
Товары в обороте	64,671	64,671	-
Будущие активы	283	283	-
Замельные участки	16,880,057	16,880,057	-
Прочее обеспечение	1,206,434	840,193	366,241
Без обеспечения и других средств повышения качества	476,422	-	-
Итого Стадия 3	174,968,037	172,763,097	1,728,518
<i>ПСКО -активы</i>			
Недвижимость	2,250,432	2,250,432	-
Итого ПСКО-активы	2,250,432	2,250,432	-
Итого кредиты, выданные клиентам	449,226,953	419,415,040	3,333,884

(в тыс. тенге)

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества резерв под ОКУ по кредитам клиентам Стадии 3 на 31 декабря были бы выше на:

	2021 год	2020 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	241,657,140	164,914,437
Кредиты, предоставленные физическим лицам	12,064,358	10,053,600
	253,721,498	174,968,037

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года концентрация чистой балансовой стоимости кредитов, выданных Обществом десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 62,302,703 тыс. тенге или 9.39% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2020 года: 67,022,951 тенге или 15.00% от совокупного кредитного портфеля).

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В результате объединения бизнеса 1 декабря 2021 года, Общество признало дебиторскую задолженность по финансовой аренде в размере общей валовой балансовой стоимости 15,382,710 тыс. тенге и оценочного резерва по ожидаемые убытки равному 5,762,457 тыс. тенге.

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

	31 декабря 2021 года			Итого
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1,788,954	8,917,345	9,970,117	20,676,416
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(257,466)	(1,359,463)	(3,670,388)	(5,287,317)
Инвестиции в финансовую аренду	1,531,488	7,557,882	6,299,729	15,389,099
Оценочный резерв под ОКУ	(498,507)	(2,495,731)	(2,768,219)	(5,762,457)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,032,981	5,062,151	3,531,510	9,626,642

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2021:

	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	988,384	5,225,230	5,382,631	11,596,245
– просроченные на срок менее 30 дней	-	-	192,025	192,025
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	-	1,199,855	1,199,855
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	-
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	88,784	88,784
– просроченные на срок более 1 года	-	-	2,312,190	2,312,190
	988,384	5,225,230	9,175,485	15,389,099
Оценочный резерв под убытки	(57,262)	(820,623)	(4,884,572)	(5,762,457)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	931,122	4,404,607	4,290,913	9,626,642

(в тыс. тенге)

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статье инвестиционной недвижимости:

	<i>Двенадцать месяцев, закончившиеся</i>	
	<i>31 декабря</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	529,474	529,474
Поступления	4,381,362	–
Переводы из других статей активов	118,203	–
Выбытия	(1,696,994)	–
На 31 декабря	3,332,045	529,474
Накопленная амортизация		
На 1 января	(91,311)	(81,653)
Начисление амортизации за год	(143,478)	(9,658)
Переводы из других статей активов	(30,663)	–
Выбытия	62,045	–
На 31 декабря	(203,407)	(91,311)
Балансовая стоимость на 31 декабря	3,128,638	438,163

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, Компания получила четыре объекта нежилых помещений, расположенных в городе Алматы, в форме вложений в акционерный капитал, справедливая стоимость которых была определена с использованием доходного подхода равной 4,381,363 тыс. тенге (Примечание 19). При первоначальном признании все эти помещения классифицируются как объекты инвестиционной недвижимости. Два из них были проданы за 1,825,926 тыс. тенге и 946,918 тыс. тенге с условиями оплаты первоначального взноса и оплаты оставшейся части платежа в рассрочку на 10.5 лет и на 5.11 лет, соответственно. Первоначальная справедливая стоимость дебиторской задолженности составила 936,041 тыс. тенге и 698,281 тыс. тенге, соответственно с использованием рыночной ставки дисконтирования равной 14.3%-15.6%. Вышеуказанная дебиторская задолженность учтена в составе прочих активов (Примечание 12).

Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, составил 179,786 тыс. тенге (за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года 10,585 тыс. тенге).

12. Прочие активы

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Авансы выданные	49,632	4,913
Запасы	547,699	91,030
Прочее	1,311,074	244,263
Прочие нефинансовые активы	1,908,405	340,206

Прочие финансовые активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность от АО «КазАгроПродукт»	9,133,127	9,289,966
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи в рассрочку	4,923,850	1,032,682
Прочая дебиторская задолженность	2,244,338	797,617
	16,301,315	11,120,265
За вычетом резерва под ОКУ	(11,334,678)	(9,173,494)
Прочие финансовые активы	4,966,637	1,946,771

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочие финансовые активы на сумму 3,925,917 тыс. тенге относятся к Стадии 2, прочие финансовые активы на сумму 12,375,398 тыс. тенге относятся к Стадии 3 (31 декабря 2020 года: прочие финансовые активы на сумму 842,964 тыс. тенге относятся к Стадии 2, прочие финансовые активы на сумму 10,277,301 тыс. тенге относятся к Стадии 3).

(в тыс. тенге)

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января	29,638	9,143,856	–	9,173,494
Признано в результате объединения	–	2,392,439	–	2,392,439
Новые созданные или приобретенные активы	35,588	475,207	–	510,795
Восстановление резерва в течение года	(22,213)	(488,582)	–	(510,795)
Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	84,090	(291,252)	–	(207,162)
Списанные суммы	–	(24,093)	–	(24,093)
На 31 декабря	127,103	11,207,575	–	11,334,678

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января	12,150	9,572,260	–	9,584,410
Новые созданные или приобретенные активы	27,265	–	–	27,265
Активы, которые были погашены	(11,926)	(2,223,093)	–	(2,235,019)
Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	2,149	1,818,791	–	1,820,940
Списанные суммы	–	(24,102)	–	(24,102)
На 31 декабря	29,638	9,143,856	–	9,173,494

(в тыс. тенге)

13. Задолженность перед Акционером

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Заём по соглашению №32	14 декабря 2032 года	1.02%	Тенге	15,276,780	16,231,865
Заём по соглашению №26	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	14,760,800	–
Заём по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	11,667,415	12,316,261
Заём по соглашению №76	14 декабря 2025 года	1.02%	Тенге	9,824,432	11,926,326
Заём по соглашению №85	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,423,489	9,013,088
Заём по соглашению №122	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,380,123	8,962,492
Заём по соглашению №135	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	8,215,517	8,728,631
Заём по соглашению №136	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	8,215,517	8,728,631
Заём по соглашению №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	6,515,629	6,839,119
Заём по соглашению №34	28 сентября 2034 года	1.02%	Тенге	2,792,169	2,936,996
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5.00%	Тенге	1,477,788	1,826,748
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3.00%	Тенге	634,387	829,693
Заём по соглашению №124	1 декабря 2022 года	10.00%	Тенге	76,376	146,690
Заём по соглашению №81	21 июня 2021 года	14.50-15.50%	Тенге	–	36,174,336
Заём по соглашению №61	24 августа 2032 года	0.32-1.02%	Тенге	–	29,084,622
Заём по соглашению №24	20 июня 2035 года	1.02%	Тенге	–	7,166,640
Инвестиционный заём по соглашению № 36	31 декабря 2023 года	1.02%	Тенге	–	2,640,965
Заём по соглашению №70	13 октября 2024 года	0.32%	Тенге	–	574,927
				94,260,422	164,128,030

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, в рамках оптимизации структуры займа, ранее предоставленного Обществу Холдингом «Каз.Агро» из средств Национального фонда Республики Казахстан, путем объединения сумм задолженности по ранее заключенным соглашениям с общей номинальной стоимостью на дату объединения 58,451,625 тыс. тенге и выдачи дополнительного транша в размере 11,548,375 тыс. тенге, было подписано соглашение о займе № 26 от 16 июня 2021 года. Общая сумма займа составляет 70,000,000 тыс. тенге, срок погашения займа – 10 февраля 2041 года, номинальная процентная ставка – 1.02% годовых, эффективная процентная ставка – 11.98% годовых. Цель займа – финансирование инвестиционных проектов по различным направлениям развития агропромышленного комплекса, таким как создание молочных хозяйств, площадок для откорма скота, хранилищ для различных видов сельскохозяйственной продукции и др. В результате заключения данного соглашения было прекращено признание соглашений (в том числе соглашений №36, 61, 24 и 70), которые были заключены ранее и финансировались за счет средств из Национального фонда Республики Казахстан, и было признано новое обязательство по Соглашению о займе № 26 от 16 июня 2021 года. Дисконт при первоначальном признании займа в размере 70,000,000 тыс. тенге составил 56,009,928 тыс. тенге и был признан непосредственно в собственном капитале в составе накопленных убытков, в то время как ранее признание дисконта в сумме 11,196,328 тыс. тенге было прекращено с учетом новых условий, согласованных с контролирующей стороной. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость нового займа составила 14,760,800 тыс. тенге.

(в тыс. тенге)

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года, Общество получило займы от акционера на общую сумму 33,523,182 тыс. тенге, из которых 19,237,468 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 1.02% и сроком погашения через 10 лет для целей финансирования инвестиционных проектов, остальные 14,285,714 тыс. тенге получены с номинальной процентной ставкой 1.00%, сроком погашения через 14 лет для финансирования проектов развития мясного скотоводства, молочной промышленности, мясопереработки и переработки продукции растениеводства, производства продуктов питания, для приобретения ирригационных систем, развития растениеводства. Диапазоны использованных эффективных процентных ставок по займам полученным составили 7.16%-11.48% и 7.30% - 7.91%, соответственно. Дисконт при первоначальном признании займов от Акционера по ставкам ниже рыночных составил 11,686,306 тыс. тенге, который частично был признан в составе собственного капитала на сумму 5,435,127 тыс. тенге (за вычетом налога 1,358,782 тыс. тенге), был признан в составе накопленных убытков, оставшаяся часть была признана в составе государственных субсидий на общую сумму 4,892,397 тыс. тенге (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество выполняло требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов по задолженности перед Акционером.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка в год, %	Номинальная стоимость		Балансовая стоимость	
				31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	10 октября 2019 года	10 октября 2026 года	10.75%	39,475,017	39,475,017	40,409,865	40,408,952
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	30 июня 2021 года	10 декабря 2031 года	15.0%	35,000,000	—	40,953,222	—
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	26 августа 2020 года	26 августа 2030 года	10.75%	30,496,202	30,496,202	31,586,439	31,589,716
Облигации с фиксированным доходом (9-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	21 декабря 2021 года	21 декабря 2031 года	11.50%	30,000,000	—	30,095,833	—
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 2-ой облигационной программы)	17 июня 2015 года	17 декабря 2022 года	8.00%	17,390,000	18,184,787	17,347,174	18,052,561
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 2-ой облигационной программы)	20 августа 2014 года	20 февраля 2023 года	8.50%	10,000,000	10,000,000	10,254,679	10,212,403
Облигации с фиксированным доходом (4-ый выпуск 3-ей облигационной программы)	27 мая 2021 года	27 мая 2026 года	11.50%	9,350,000	—	9,451,552	—
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 1-ой облигационной программы), признанные в результате объединения бизнеса	19 февраля 2015 года	30 марта 2026 года	10.07%	5,189,000	—	5,450,266	—
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 3-ей облигационной программы)	22 декабря 2016 года	22 июня 2026 года	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,016,438	5,016,202
Облигации с фиксированным доходом (7-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	27 октября 2021 года	27 октября 2031 года	7.10%	5,000,000	—	3,743,735	—
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 1-ой облигационной программы), признанные в результате объединения бизнеса	21 октября 2015 года	21 апреля 2026 года	10.07%	2,300,000	—	2,345,035	—
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 3-ей облигационной программы)	30 декабря 2015 года	30 декабря 2021 года	8.50%	—	22,940,000	—	23,896,536
Облигации с фиксированным доходом (3-ий выпуск 4-ой облигационной программы)	30 декабря 2020 года	30 января 2022 года	5.00%	—	9,000,000	—	9,001,250
Коммерческие облигации	21 декабря 2020 года	21 декабря 2021 года	10.75%	—	15,500,001	—	15,542,645
Коммерческие облигации	8 июля 2020 года	8 июля 2021 года	10.75%	—	9,988,489	—	10,477,225
Выпущенные долговые ценные бумаги				189,200,219	160,584,496	196,654,238	164,197,490

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, Общество выпустило и дополнительно разместило в рамках предыдущего выпуска облигации на общую номинальную сумму 83,850,001 тыс. тенге:

(в тыс. тенге)

- коммерческие облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 4,500,001 тыс. тенге (KZ2C00007177), выпущенные с купонной ставкой 10.75% годовых и сроком погашения до 20 декабря 2021 года. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 9,350,000 тыс. тенге (KZ2C00006120), выпущенные с купонной ставкой 11.50% годовых и сроком погашения через 5 лет. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 35,000,000 тыс. тенге (KZ2C00007755), выпущенные с купонной ставкой 15.00% годовых и сроком погашения 10 декабря 2031 года. Средства от размещения будут направлены на финансирование проектов агропромышленного комплекса, приоритетно по производству и переработке мяса и молока. Общество признало премию в размере 5,930,976 тыс. тенге при первоначальном признании, и поскольку облигации были полностью выкуплены Акционером по ставке выше рыночной, эта премия была отражена как распределение Акционеру, включая налог в размере 1,186,195 тыс. тенге. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 12.10% годовых для оценки справедливой стоимости выпущенных облигаций при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. тенге (KZ2C00007953), выпущенные с купонной ставкой 7.1% годовых и сроком погашения через 10 лет, эффективная ставка составила 11.8% годовых. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе в рамках программы «Дорожная карта занятости 2020-2021», при которой ставка для конечных заемщиков – предприятий, оперирующих в агросекторе, должна быть не выше 6% при сроке кредитования не более трех лет. Таким образом, дисконт, рассчитанный при первоначальном признании в размере 1,329,537 тыс. тенге учтен в составе государственных субсидий (Примечание 18).
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30,000,000 тыс. тенге (KZ2C00008316), выпущенные с купонной ставкой 11.5% годовых и сроком погашения через 10 лет. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий сельскохозяйственного сектора.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года, Общество разместило необеспеченные купонные облигации на общую номинальную стоимость 76,177,671 тыс. тенге:

- необеспеченные купонные облигации на сумму 11,192,979 тыс. тенге (KZ2C00006161) по ставке 10.75% годовых со сроком погашения в течение 7 лет. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- необеспеченные купонные облигации на сумму 30,496,202 тыс. тенге (ISIN KZ2C00006922) по ставке 10.75% годовых со сроком погашения в течение 10 лет. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- необеспеченные купонные облигации на сумму 9,988,489 тыс. тенге (ISIN KZ2C00006849) по ставке 10.75% годовых со сроком погашения в течение 1 год. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- необеспеченные купонные облигации на сумму 15,500,001 тыс. тенге (ISIN KZ2C00007177) по ставке 10.75% годовых со сроком погашения в течение 1 год. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- необеспеченные купонные облигации на сумму 9,000,000 тыс. тенге (ISIN KZ2C00007268) по ставке 5.00% годовых со сроком погашения в течение 13 мес. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.

15. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

	Годы погашения	Номинальная процентная ставка в год, %		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
			Валюта		
Займы перед государственными и бюджетными организациями, признанные в результате объединения бизнеса	2023-2031 годы	0.01%	Тенге	111,205,741	–
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2023-2031 годы	0.01%	Тенге	55,608,654	44,770,133
				166,814,395	44,770,133

(в тыс. тенге)

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, Общество получило сумму 35,029,195 тыс. тенге (в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года: 12,856,780 тыс. тенге) займов по «Программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» и «Дорожная карта занятости 2020-2021». Общество признало дисконт в размере 20,662,665 тыс. тенге (в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года: 5,191,287 тыс. тенге) при первоначальном признании в отчете о финансовом положении в качестве обязательства по государственной субсидии, которая была частично использована в соответствующих периодах. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки 8.86% – 12.66% годовых (в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года: 7.25% – 11.48% годовых) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество выполняло требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов соглашений с кредиторами.

16. Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года (пересчитано)</i>	<i>31 декабря 2019 года (пересчитано)</i>
Сельская ипотека	2,076,435	-	-
Прочие налоги к выплате	1,373,656	31,048	115,857
Прочее	130,431	49,104	84,401
Прочие нефинансовые обязательства	3,580,522	80,152	200,258

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года (пересчитано)</i>	<i>31 декабря 2019 года (пересчитано)</i>
Обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг	23,914,950	-	-
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 24)	1,092,195	1,045,045	1,255,464
Задолженность по договорам цессии	188,930	366,892	537,662
Кредиторская задолженность	930,066	245,114	266,907
Займы, полученные от ООН	25,238	-	-
Прочие финансовые обязательства	26,151,379	1,657,051	2,060,033

Обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг

Ценные бумаги выпущенные в рамках 1-ого выпуска облигаций в пределах 3-й облигационной программы, АГККб6, NIN KZ2C00003507 с датой погашения 30 декабря 2021 года на общую сумму 23,914, 950 тыс. тенге были погашены 10 января 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года задолженность по выплате по этим облигациям была классифицирована как прочие обязательства, так как контрактный срок обращения облигаций истек.

17. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год (пересчитано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(4,589,802)	(3,028,467)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2,387,348	(1,068,533)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2,202,454)	(4,097,000)
	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Признано в результате объединения бизнеса (Примечание 6)	(2,149,413)	-
Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в отчёте о прибыли или убытке	2,387,348	(1,068,533)
Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в капитале	(7,215,291)	(938,639)
Изменение в отложенном корпоративном подоходном налоге	(6,977,356)	(2,007,172)

(в тыс. тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 года активы по корпоративному подоходному налогу Общества составили 1,785,126 тыс. тенге (на 31 декабря 2020 года: обязательства на сумму 49,345 тыс. тенге). Ставка корпоративного подоходного налога для Общества составляла 20.0% в 2021 и 2020 годах.

Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от официальной ставки налогообложения прибыли. Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в финансовой отчётности:

	2021 год	2020 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	10,897,494	22,700,885
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(2,179,499)	(4,540,177)
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	520,708	389,304
Расходы, не относимые на вычет	(543,663)	53,873
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2,202,454)	(4,097,000)

Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в составе капитала, распределён следующим образом:

	2021 год	2020 год
По активам	1,186,195	-
По обязательствам	(8,401,486)	(938,639)
(Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу, признанный в составе капитала	(7,215,291)	(938,639)

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2020 год	Присоединение ФФПСХ	Возникновение и уменьшение временных разниц			2021 год
	2019 год	В отчёте о прибыли или убытке	В составе капитала			2020 год	В отчёте о прибыли или убытке	В составе капитала	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц									
Кредиты, выданные клиентам	8,858,279	1,345,436	-	10,203,715	5,264,223	2,619,084	-	-	18,087,022
Кредиты, выданные банкам	953,170	(355,414)	-	597,756	-	(205,401)	-	-	392,355
Прочие активы	4,719	96,905	-	101,624	17,371	609,967	-	-	728,962
Краткосрочные оценочные обязательства	74,604	14,905	-	89,509	92,427	48,948	-	-	230,884
Государственные субсидии	3,856,126	(2,024,389)	-	1,831,737	3,525,525	1,371,103	-	-	6,728,365
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	(320,676)	1,186,195	-	865,519
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	13,746,898	(922,557)	-	12,824,341	8,899,546	4,123,025	1,186,195	-	27,033,107
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									
Задолженность перед Акционером	(8,492,568)	105,420	(938,639)	(9,325,787)	-	1,165,861	(8,401,486)	-	(16,561,412)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	(2,795,317)	(291,245)	-	(3,086,562)	(10,753,482)	(2,856,280)	-	-	(16,696,324)
Основные средства и нематериальные активы	(88,936)	39,849	-	(49,087)	(295,477)	(45,258)	-	-	(389,822)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(11,376,821)	(145,976)	(938,639)	(12,461,436)	(11,048,959)	(1,735,677)	(8,401,486)	-	(33,647,558)
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу	2,370,077	(1,068,533)	(938,639)	362,905	(2,149,413)	2,387,348	(7,215,291)	-	(6,614,451)

(в тыс. тенге)

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу признаются только в том объёме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив.

18. Государственные субсидии

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересчитано)
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	33,641,832	9,158,681
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	6,873,178	3,312,883
Государственные субсидии	40,515,010	12,471,564

Государственные субсидии, полученные от Правительства

Общество отразило в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой процентной ставки по займам, привлеченным от государственных и бюджетных организаций.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересчитано)
На 1 января	9,158,681	19,280,627
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов (<i>Примечание 15</i>)	20,662,665	5,191,287
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов	5,711,976	5,287,920
Государственные субсидии, полученные посредством займов от Акционера (<i>Примечание 13</i>)	-	4,892,397
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде облигаций от НБ РК (<i>Примечание 14</i>)	1,329,537	-
Признано в результате объединения бизнеса	17,333,744	-
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов заемщикам в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»)	(6,674,848)	(3,894,053)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Жен-Дала» (<i>Примечание 8</i>)	(1,954,546)	(2,454,642)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Жен-Дала» (<i>Примечание 9</i>) (компенсируемая часть)	(3,757,430)	(2,833,278)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Агробизнес» (<i>Примечание 9</i>)	(1,055,269)	(6,739,991)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Дорожная карта занятости 2020-2021» (<i>Примечание 9</i>)	(900,656)	-
Использование государственной субсидии (<i>Примечание 9</i>)	(2,622,720)	(8,123,778)
Использование государственной субсидии по ранее выданным займам	(1,616,100)	-
Амортизация за период	(1,973,202)	(1,447,808)
Государственные субсидии	33,641,832	9,158,681

Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов

25 февраля 2021 года Общество получило краткосрочный заем от Министерства финансов Республики Казахстан на общую номинальную сумму 70,000,000 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 20 декабря 2021 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Жен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был в полном объеме направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 31,840,998 тыс. тенге (*Примечание 8*) с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 38,159,002 тыс. тенге (*Примечание 9*).

(в тыс. тенге)

Дисконт в размере 5,711,976 тыс. тенге при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее полным использованием в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года. Амортизация дисконта в сумме 5,711,976 тыс. тенге была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 11.00% годовых для оценки справедливой стоимости займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

В феврале 2020 года Общество получило краткосрочный заем от Министерства финансов Республики Казахстан на общую номинальную сумму 70,000,000 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 20 декабря 2021 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Жен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был в полном объеме направлен нескольким банкам второго уровня на общую сумму 29,555,513 тыс. тенге (Примечание 8) с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 40,444,487 тыс. тенге (Примечание 9).

Дисконт в размере 5,287,922 тыс. тенге при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее полным использованием в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года. Амортизация дисконта в сумме 5,287,920 тыс. тенге была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 10.18% годовых для оценки справедливой стоимости займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

После первоначального признания Общество отнесло в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам, после выполнения условий государственных программ (Примечания 8, 9). Общество несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечания 22), составили 20,554,771 тыс. тенге и были включены в «прочие расходы» (в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года: 25,493,550 тыс. тенге).

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства

	Двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря	
	2021 года	2020 года
На 1 января	3,312,883	1,971,296
Получено за период	18,548,683	10,571,981
Возвращено из-за истечения срока доступности	(7,632,247)	(3,561,922)
Использование путем перевода средств конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия	(7,356,141)	(5,668,472)
На 31 декабря	6,873,178	3,312,883

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

19. Собственный капитал

Акционерный капитал

В соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (бывший Акционер) от 04 марта 2021 года №9 Общество разместило акции в количестве 12,633,932 обыкновенных акций по цене размещения 1,000 (одна тыс.) тенге за одну обыкновенную акцию. Оплата за акции была произведена в форме передачи имущества бывшего Акционера, со справедливой стоимостью при первоначальном признании 6,186,092 тыс. тенге. В состав полученного имущества входят четыре нежилых помещения, расположенных в г. Алматы, общей стоимостью 4,381,363 тыс. тенге (Примечание 11), находящихся в собственности Общества в качестве объектов инвестиционного имущества; жилые и нежилые объекты, земельные участки, мебель и прочее оборудование на общую сумму 1,766,830 тыс. тенге, классифицированные Обществом как активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по состоянию на отчетную дату. Остальная сумма в размере 37,899 тыс. тенге включает прочие объекты, классифицированные Обществом как основные средства и товарно-материальные запасы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

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

(в тыс. тенге)

В соответствии с решением Правления Акционера от 13 декабря 2021 года №65/21 Общество разместило акции в пользу Единственного Акционера в количестве 78,830,137 обыкновенных акций по цене размещения 1,019.55 (одна тыс. девятнадцать тенге 55 тиын) за одну обыкновенную акцию в счет оплаты приобретаемых 100 (сто)% акций Фонда.

По состоянию на 31 декабря 2021 года количество зарегистрированных и выпущенных обыкновенных акций Компании составляет 259,589,065 штук, из которых 253,141,225 штук были полностью оплачены Единственным акционером (31 декабря 2020 года: 168,124,996 штук).

Резервный капитал

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, Общество увеличило резервный капитал на 5,898,015 тыс. тенге. Согласно политике Общества, резервный капитал формируется для покрытия общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обстоятельства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

Дивиденды

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 12 марта 2021 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 13,762,035 тыс. тенге или 78.95 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Они были выплачены 8 июня 2021 года.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 29 мая 2020 года, Общество объявило дивиденды в сумме 16,034,036 тыс. тенге или 95.37 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Они были выплачены 26 августа 2020 года.

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

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы	806,484,978	547,538,959
За вычетом нематериальных активов	(624,683)	(245,064)
За вычетом обязательств	(535,795,537)	(387,801,310)
Чистые активы	270,064,758	159,492,585
Количество обыкновенных акций, штук	253,141,225	168,124,996
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	1,066.85	948.65

20. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	7	938	–	–	–	938
Кредиты, выданные банкам	8	(7,197)	–	–	–	(7,197)
Кредиты, выданные клиентам	9	(197,192)	40,410	356,960	25,924	226,102
Инвестиционные ценные бумаги		28,365	–	–	–	28,365
Прочие финансовые активы	12	–	84,090	(291,252)	–	(207,162)
Обязательства по предоставлению кредитов	23	36,484	–	–	–	36,484
Итого расходы по кредитным убыткам		(138,602)	124,500	65,708	25,924	77,530

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	7	(3,101)	–	–	–	(3,101)
Кредиты, выданные банкам	8	(115,742)	–	–	–	(115,742)
Кредиты, выданные клиентам	9	(1,486,158)	919,807	5,234,617	162,568	4,830,834
Инвестиционные ценные бумаги		1,178	–	–	–	1,178
Прочие финансовые активы	12	–	17,488	(404,302)	–	(386,814)
Обязательства по предоставлению кредитов	23	(210,419)	–	–	–	(210,419)
Итого расходы по кредитным убыткам		(1,814,242)	937,295	4,830,315	162,568	4,115,936

(в тыс. тенге)

21. Расходы на персонал и прочие административные расходы

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

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(4,022,549)	(3,285,665)
Расходы на социальное обеспечение	(351,213)	(309,043)
Расходы на персонал	(4,373,762)	(3,594,708)
Расходы на аутсорсинг	(592,673)	(531,965)
Содержание и аренда помещений	(479,206)	(427,100)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(225,708)	(194,780)
Износ и амортизация	(332,873)	(152,666)
Расходы по транспортным услугам	(136,305)	(133,635)
Техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	(117,153)	(62,104)
Аудиторские расходы	(96,300)	(47,958)
Услуги связи	(77,452)	(77,306)
Консультационные расходы	(71,483)	(16,564)
Командировочные расходы	(69,116)	(42,091)
Маркетинг и реклама	(66,172)	(83,995)
Расходы по присвоению/наблюдению/поддержанию рейтинга	(65,831)	(55,599)
Расходы на содержание Совета директоров	(47,104)	(10,630)
Канцелярские и типографические расходы	(36,184)	(37,549)
Расходы, связанные с охранными услугами	(34,749)	(37,920)
Информационные услуги	(27,007)	(18,610)
Материалы	(23,983)	(26,732)
Расходы на страхование	(17,299)	(79,944)
Банковские услуги	(9,789)	(9,695)
Обучение персонала	(8,892)	(7,471)
Благотворительность и спонсорская помощь	-	(19,493)
Прочее	(99,956)	(106,679)
Прочие операционные расходы	(2,635,235)	(2,180,486)

22. Прочие расходы

	<i>Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 18)	16,965,469	24,045,742
Амортизация государственной субсидии (Примечание 18)	1,973,202	1,447,808
Использование государственной субсидии по ранее выданным займам	1,616,100	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 8)	(1,954,546)	(2,454,642)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 9)	(4,027,401)	(3,678,827)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Искер» (Примечание 9)	(6,674,848)	(3,894,053)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы развития агробизнеса	(1,055,269)	(6,739,991)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы «Дорожной карты занятости 2020-2021»	(900,656)	-
Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам	(25,782,983)	(10,891,789)
Прочие (расходы)/доходы	(391,227)	(268,314)
Прочие расходы	(20,232,159)	(2,434,065)

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 18).

(в тыс. тенге)

23. Договорные и условные обязательства**Налогообложение**

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьироваться, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Общества может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Обществом операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Общества считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет. Руководство Общества считает, что по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

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

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

Обязательства кредитного характера

Договорные и условные обязательства Общества включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению займов	155,298,995	96,630,974
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,092,195)	(1,045,045)
	154,206,800	95,585,929
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	46,402	25,908
Договорные и условные обязательства	154,253,202	95,611,837

Обязательства кредитного характера

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

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

Контрагентами по обязательствам по предоставлению займов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов являются текущие заемщики Общества, предприятия агропромышленного сектора, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, классифицированные в Стадию 1 и не имеющие просрочек по выплатам основного долга и процентов на отчетную дату.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

	<i>Двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря</i>	
	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Обязательства по предоставлению займов		
На 1 января	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
Изменение ОКУ в течение года	1,045,045	1,255,464
Присоединение АО «ФФПСХ»	36,484	(210,419)
	10,666	-
31 декабря	1,092,195	1,045,045

(в тыс. тенге)

24. Управление рисками

Введение

Деятельности Общества присущи риски. Общество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Общества, и каждый отдельный сотрудник Общества несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Общество также подвержено операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Обществом в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Обществе.

Контроль рисков

Департамент риск-менеджмента отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, а также, за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Общества. В состав Департамента риск-менеджмента входят два структурных подразделения: отдел финансовых рисков и отдел кредитных рисков.

Департамент казначейства

Департамент казначейства Общества отвечает за управление активами и обязательствами Общества, а также общей финансовой структурой. Департамент казначейства также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Общества.

Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками, проходящие в Обществе, ежегодно проверяются службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Обществом. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету Директоров Общества.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Общества оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений Общества. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров Общества получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Общества и принятия соответствующих решений.

Чрезмерные концентрации риска

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в тыс. тенге)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Общество управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Общество готово принять по отдельным контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Так, во избежание концентрации кредитного риска у одного или группы аффилированных между собой компаний, установлен лимит в размере не более 25.00% от собственного капитала Общества. Лимиты на банки-контрагенты по межбанковским операциям устанавливаются Акционером.

Обществом разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, который осуществляют отдельные подразделения Общества. Процедура проверки кредитного качества позволяет Обществу оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов, представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 9*.

Оценка обесценения

Общество рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от установленного порога значимости.

Общество разработало методику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Общество объединяет предоставленные ему кредиты в следующие группы:

(в тыс. тенге)

Стадия 1:	При первоначальном признании кредита Общество признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадию 3.
Стадия 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Общество также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Общество тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- присвоение внешнего кредитного рейтинга контрагенту на уровне D от внешнего рейтингового агентства;
- реструктуризация, в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- смерть заемщика;
- признание договора залога / договора займа недействительным по решению суда;
- лишение свободы заемщика по санкции/решению суда;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принудительное взыскание в судебном порядке;
- кросс-дефолт (при наличии информации у Общества).

В соответствии с политикой Общества финансовые инструменты переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался на отчётную дату. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1, зависит от наличия признаков увеличения кредитного риска на отчётную дату с момента первоначального признания.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Общества включают отношения банками второго уровня (БВУ), включая займы под гарантию БВУ, к которым присваиваются внешние кредитные рейтинги, по крайней мере, одним из трех международных рейтинговых агентств (Fitch Ratings, Moody's Investors Service, S&P Global Ratings). Для оценки межбанковских сделок с контрагентами, Общество оценивает отдельно каждого контрагента. Для контрагентов с внешним рейтингом, представленным международными рейтинговыми агентствами или другими доступными источниками, Общество использует оценку вероятности дефолта согласно таблице Moody's Investors Service (корпоративные рейтинги).

Кредитование субъектов агропромышленного комплекса

В случае кредитования субъектов агропромышленного комплекса структурные подразделения Общества, участвующие в процессе расчёта провизий проводят работу по определению наличия признаков значительного увеличения кредитного риска, а также обесценения/дефолта займа. Оценка кредитного риска основана на различной исторической, текущей и прогнозной информации, такой как:

(в тыс. тенге)

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает, как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения.

Убыток в случае дефолта

Для определения убытка в случае дефолта (LGD) Общество учитывает денежные возвраты от заемщика после дефолта (Коэффициент погашения после дефолта – RR (Cash)) и залоговое обеспечение по кредиту. Показатель RR (Cash) оценивается один раз в квартал. Стоимость залогового обеспечения пересматривается каждый месяц.

В рамках определения денежных потоков анализируются ежемесячные погашения денежными средствами по дефолтным займам (не включая суммы реализации залогового имущества), не менее чем за последние 5 лет и рассчитываются ежемесячные кумулятивные RR(Cash) за пять лет.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Значительное увеличение кредитного риска

По состоянию на каждую отчётную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Общество ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Общество сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчётную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда такая информация недоступна, Общество использует информацию о просроченных платежах и наличии реструктуризации задолженности заемщика при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания актива.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Общество рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Общество рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все финансовые активы, имеющие признаки обесценения и/или дефолта с общей задолженностью свыше 0.2% от величины собственного капитала на предыдущую отчётную дату согласно данным финансовой отчётности;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Общество рассчитывает ОКУ на коллективной основе по финансовым активам, не имеющим признаки обесценения/дефолта и/или задолженностью менее 0.2% от собственного капитала на предыдущую отчётную дату согласно данным финансовой отчётности. При осуществлении оценки на коллективной основе производится сегментация кредитов, имеющих аналогичные характеристики риска для коллективного анализа. Расчёт ОКУ по активам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется по каждому сегменту в отдельности.

(в тыс. тенге)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Общество использует макроэкономическую прогнозную информацию о темпах роста ВВП в качестве исходных экономических данных.

Выбор макроэкономического фактора обусловлен тем, что это один из наиболее общих (широких) в экономическом смысле, показателей, отражающий влияние множества других факторов.

Для получения прогнозной информации Общество использует данные из внешних источников (официальный сайт соответствующих государственных органов, Национального банка Республики Казахстан и другие внешние информационные источники). В таблице ниже показаны значения прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2021 года:

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2022 год	2023 год	Последующие годы
			%		
Рост ВВП					
	Оптимистический	16%	1.41	2.12	1.33
	Базовый	68%	0.41	1.12	0.33
	Пессимистический	16%	(0.59)	0.12	(0.67)

Финансовые активы и обязательства Общества концентрируются в Республике Казахстан.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство Общества 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.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Общества по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

На 31 декабря 2021 года	До востребования					Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	
Непроизводные финансовые обязательства:						
Займы от Материнской компании	79,427	1,240,797	459,388	14,479,090	179,368,899	195,627,601
Займы от государственных и бюджетных организаций	–	3,477,238	4,170,159	2,559,407	240,261,179	250,467,983
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	4,723,578	5,772,671	28,241,249	297,006,292	335,743,790
Прочие финансовые обязательства	23,914,950	–	–	1,144,233	–	25,059,183
Итого обязательств	23,994,377	9,441,613	10,402,218	46,423,979	716,636,370	806,898,557
Условные обязательства кредитного характера	–	–	452	4,099	1,087,644	1,092,195

(в тыс. тенге)

На 31 декабря 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до	Более 1 года	Итого
Непроизводные финансовые обязательства:						
Займы от Материнской компании	545,439	3,266,889	37,952,364	17,361,861	163,039,330	222,165,883
Займы от государственных и бюджетных организаций	—	1,689,022	1,934,985	4,414,369	52,189,325	60,227,701
Долговые ценные бумаги выпущенные	—	3,511,790	6,183,367	43,505,384	236,875,427	290,075,968
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	428,560	183,446	612,006
Итого обязательств	545,439	8,467,701	46,070,716	65,710,174	452,287,528	573,081,558
Условные обязательства кредитного характера						
	—	—	449	33,451	1,011,145	1,045,045

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Общества. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2021 год	155,298,995	—	—	—	155,298,995
2020 год	96,630,974	—	—	—	96,630,974

Общество ожидает, что потребуется исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы.

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 Общества являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Общество не подвержено валютному риску ввиду того, что все его активы и обязательства деноминированы в тенге.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тыс. тенге)

25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Задолженность перед Акционером</i>	<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Задолженность перед Правительством Республики Казахстан</i>	<i>Задолженность перед государственными и бюджетными и организациями</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	155,214,588	9,876,118	86,340,978	–	36,435,103	287,866,787
Поступления	33,523,182	–	76,206,439	70,000,000	12,856,780	192,586,401
Погашение	(20,533,889)	(9,800,000)	–	(70,000,000)	(3,066,250)	(103,400,139)
Дивиденды объявленные	16,034,036	–	–	–	–	16,034,036
Выплата дивидендов	(16,034,036)	–	–	–	–	(16,034,036)
Дисконт при первоначальном признании обязательств по справедливой стоимости	(9,738,641)	–	–	(5,287,922)	(5,038,235)	(20,064,798)
Прочее	5,662,790	(76,118)	1,650,073	5,287,922	3,582,735	16,107,402
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	164,128,030	–	164,197,490	–	44,770,133	373,095,653
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	164,128,030	–	164,197,490	–	44,770,133	373,095,653
Поступления	18,591,199	–	83,951,457	70,000,000	35,029,196	207,571,852
Погашение	(52,182,190)	–	(38,988,349)	(70,000,000)	(10,152,235)	(171,322,774)
Дивиденды объявленные	13,762,035	–	–	–	–	13,762,035
Выплата дивидендов	(13,762,035)	–	–	–	–	(13,762,035)
Дисконт/премия при первоначальном признании обязательств по справедливой стоимости	(42,302,269)	–	4,601,440	(5,711,976)	(20,368,775)	(63,781,580)
Реклассификация (Примечание 16)	–	–	(23,914,950)	–	–	(23,914,950)
Признано в результате объединения бизнеса (Примечание 6)	–	–	7,732,456	–	112,360,228	120,092,684
Прочее	6,025,652	–	(925,306)	5,711,976	5,175,848	15,988,170
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	94,260,422	–	196,654,238	–	166,814,395	457,729,055

Статья «Прочее» отражает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по обязательствам, относящимся к финансовой деятельности. Общество классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тыс. тенге)

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных Уровня 1	Исходных данных Уровня 2	Исходных данных Уровня 3	
31 декабря 2021 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	–	102,853,173	–	102,853,173
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2021 года	–	13,650,671	–	13,650,671
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021 года	–	386,861,953	191,427,526	578,289,479
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2021 года	–	3,839,375	4,291,425	8,130,800
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	835,891	–	835,891
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	4,966,637	–	4,966,637
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2021 года	–	87,047,530	–	87,047,530
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2021 года	–	160,515,209	–	160,515,209
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	197,086,612	–	197,086,612
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	26,127,826	–	26,127,826
На 31 декабря 2020 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	–	75,643,105	–	75,643,105
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2020 года	–	11,935,299	–	11,935,299
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2020 года	–	220,671,187	199,423,928	420,095,115
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2020 года	–	658,279	–	658,279
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	1,861,095	1,861,095
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2020 года	–	148,455,904	–	148,455,904
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2020 года	–	40,597,531	–	40,597,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	–	150,872,522	–	150,872,522
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	595,985	–	595,985
Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости в сокращенном отчете о финансовом положении					
Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.					
		31 декабря 2021 года			
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)	
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		102,853,173	102,853,173	–	
Кредиты, выданные банкам		12,708,512	13,650,671	942,159	
Кредиты, выданные клиентам		665,016,227	578,289,479	(86,726,748)	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		9,626,642	8,130,800	(1,495,842)	
Инвестиционные ценные бумаги		839,325	835,891	(3,434)	
Прочие финансовые активы		4,966,637	4,966,637	–	
Финансовые обязательства					
Задолженность перед Акционером		94,260,422	87,047,530	7,212,892	
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		166,814,395	160,515,209	6,299,186	
Выпущенные долговые ценные бумаги		196,654,238	197,086,612	(432,374)	
Прочие финансовые обязательства		26,127,826	26,127,826	–	
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости				(74,204,161)	

(в тыс. тенге)

	31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	75,643,105	75,643,105	–
Кредиты, выданные банкам	14,941,678	11,935,299	(3,006,379)
Кредиты, выданные клиентам	449,226,953	420,095,115	(29,131,838)
Инвестиционные ценные бумаги	670,250	658,279	(11,971)
Прочие финансовые активы	1,946,771	1,861,095	(85,676)
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	164,128,030	148,455,904	15,672,126
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	44,770,133	40,597,531	4,172,602
Выпущенные долговые ценные бумаги	164,197,490	150,872,522	13,324,968
Прочие финансовые обязательства	608,002	595,985	12,017
Итого непризнанного изменения в нераспределенной справедливой стоимости			945,849

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

По кредитам, выданным банкам, и кредитам, выданным клиентам, будущие денежные потоки дисконтируются с использованием средней рыночной ставки финансовых инструментов с аналогичными сроками погашения на основании статистических данных, опубликованных НБРК. Данный подход был использован для оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2021 года средняя рыночная ставка составляла от 10.54% до 16.70% годовых (31 декабря 2020 года – 9.60-14.60% годовых).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием модели наращивания капитала с использованием всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Компании, скорректированного на срок погашения, публикуемого S&P (Capital IQ financials). По состоянию на 31 декабря 2021 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, составляла 10.42-12.47% годовых (31 декабря 2020 года: 5.92-11.48% годовых). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

(в тыс. тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Общества по погашению раскрыта в *Примечании 25 «Управление рисками»*.

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	102,853,173	—	102,853,173	75,643,105	—	75,643,105
Средства в банках	3,526,004	9,182,508	12,708,512	3,290,300	11,651,378	14,941,678
Кредиты, предоставленные клиентам	143,896,846	521,119,381	665,016,227	149,158,337	300,068,616	449,226,953
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,032,981	8,593,661	9,626,642	—	—	—
Активы, предназначенные для продажи	1,601,806	—	1,601,806	3,409,307	—	3,409,307
Инвестиционные ценные бумаги	251,412	587,913	839,325	—	670,250	670,250
Инвестиционная недвижимость	—	3,128,638	3,128,638	—	438,163	438,163
Основные средства	—	1,425,804	1,425,804	—	314,557	314,557
Нематериальные активы	—	624,683	624,683	—	245,064	245,064
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	1,785,126	—	1,785,126	—	362,905	362,905
Прочие активы	3,644,198	3,230,844	6,875,042	1,505,199	781,778	2,286,977
Итого активов	258,591,546	547,893,432	806,484,978	233,006,248	314,532,711	547,538,959
Обязательства						
Задолженность перед Акционером	7,683,563	86,576,859	94,260,422	55,771,725	108,356,305	164,128,030
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,026,916	175,627,322	196,654,238	52,394,152	111,803,338	164,197,490
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	6,770,617	160,043,778	166,814,395	6,384,741	38,385,392	44,770,133
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	49,345	—	49,345
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	6,614,451	6,614,451	—	—	—
Краткосрочные оценочные обязательства	1,205,120	—	1,205,120	447,545	—	447,545
Государственные субсидии	6,873,178	33,641,832	40,515,010	3,312,883	9,158,681	12,471,564
Прочие обязательства	29,731,901	—	29,731,901	1,564,350	172,853	1,737,203
Итого обязательств	73,291,295	462,504,242	535,795,537	119,924,741	267,876,569	387,801,310
Чистая позиция	185,300,251	85,389,190	270,689,441	113,081,507	46,656,142	159,737,649

28. Сегментная отчетность

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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Правительство Республики Казахстан через Акционера контролирует деятельность Общества.

(в тыс. тенге)

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>Двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	167,210	110,292
Вознаграждение членам Совета директоров	32,366	10,630
Расходы на содержание Совета директоров	11,709	–
Отчисления на социальное обеспечение	18,247	11,075
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	229,532	131,997

30. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Общества состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

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

НБРК требует от организаций, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (к1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (к1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (к1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года (пересчитано)</i>
Капитал 1-го уровня	261,475,207	141,018,451
Капитал 2-го уровня	8,695,040	18,603,885
Итого капитала	270,170,247	159,622,336
Активы, взвешенные с учетом риска	770,484,968	519,905,425
Договорные и условные обязательства	77,649,498	48,315,487
Операционный риск	21,785,778	24,259,013
Коэффициент достаточности капитала (к1)	32.42%	25.75%
Коэффициент достаточности капитала (к1-2)	30.83%	24.82%
Коэффициент достаточности капитала (к1-3)	31.06%	26.94%

31. События после отчетной даты

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги.

19 января 2022 года режим чрезвычайного положения отменен. В настоящее время Общество не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при наличии такого, могут оказать на финансовое положение Общества любые новые меры, принятые Правительством, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

(в тыс. тенге)

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние военного 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.

В феврале 2022 года Национальным Банком Республики Казахстан увеличена базовая ставка, на момент выпуска отчетности она составляет 14.00% 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 военного конфликта на экономику Республики Казахстан.

В отношении текущего влияния на деятельность Общества вышеуказанных событий Общество не имеет возможности оценить в количественном выражении влияние на финансовое положение.

В феврале Общество получило заем от Министерства Финансов Республики Казахстан на общую 70,000,000 тыс. тенге со ставкой вознаграждения 0.01% годовых и со сроком погашения 10 месяцев с даты выдачи траншей для финансирования весенне-полевые работы.

Акционером запланированы мероприятия по передаче Обществу 100% акций АО «КазАгроФинанс», также являющееся дочерним предприятием Акционера в 2022 году.