

Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»

Финансовая отчётность

за 2019 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора



Building a better
working world

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о прибыли или убытке	2
Отчёт о совокупном доходе	3
Отчёт об изменениях в капитале	4
Отчёт о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	19
5. Объединение бизнесов	20
6. Денежные средства и их эквиваленты	21
7. Средства в банках	21
8. Кредиты, предоставленные клиентам	23
9. Инвестиционные ценные бумаги	27
10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде	28
11. Инвестиционная недвижимость	29
12. Основные средства	29
13. Нематериальные активы	30
14. Прочие активы	30
15. Задолженность перед Акционером	32
16. Средства кредитных организаций	33
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
18. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	34
19. Прочие обязательства	34
20. Налогообложение	35
21. Капитал	37
22. Расходы по кредитным убыткам	39
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	39
24. Договорные и условные обязательства	40
25. Управление рисками	41
26. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	48
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	51
29. Операции со связанными сторонами	52
30. Достаточность капитала	53
31. События после отчётной даты	54



Building a better
working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, д. 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 59 60
Fax: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее - «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (далее - «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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 отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «**Финансовые инструменты**» является ключевой областью суждения руководства Общества. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам.

В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые составляют 78% от общей суммы активов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Обществом при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, в том числе, статистических данных по обслуживанию задолженности, возмещения потерь в случае дефолта в результате реализации заложенного имущества и погашения задолженности денежными средствами, а также влияния прогнозных макроэкономических факторов.

Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.

представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, предоставленным клиентам, представлена в Примечании 7 «Кредиты, предоставленные клиентам» и Примечании 23 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Общества за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Общества за 2019 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Общества за 2019 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, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, 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 существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, 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 Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества 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 Общество 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.



Building a better
working world

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, 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, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Пол Кон.

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнер по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2 №
0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 15 июля
2005 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

10 апреля 2020 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**на 31 декабря 2019 года***(в тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	48.578.130	70.889.857
Средства в банках	7	45.063.483	32.815.837
Кредиты, предоставленные клиентам	8	361.783.687	265.103.066
Активы, предназначенные для продажи	8	1.880.310	864.739
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	2.287.406	—
Инвестиционные ценные бумаги	9	604.896	—
Инвестиционная недвижимость	11	447.821	345.724
Основные средства	12	367.500	362.767
Нематериальные активы	13	254.653	297.828
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	20	—	359.009
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	20	—	982.220
Прочие активы	14	1.663.281	274.320
Итого активы		462.931.167	372.295.367
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	15	155.214.588	127.888.348
Средства кредитных организаций	16	9.876.118	9.546.645
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	86.340.978	56.898.981
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	18	36.435.103	22.634.685
Краткосрочные оценочные обязательства		373.023	344.507
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	20	135.976	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	20	1.486.049	—
Прочие обязательства	19	4.231.587	3.688.523
Итого обязательства		294.093.422	221.001.689
Капитал			
Уставный капитал	21	167.809.534	158.630.371
Дополнительный оплаченный капитал	21	58.624.854	34.670.854
Резервный капитал	21	5.339.751	5.339.751
Резерв по условному распределению	21	(67.467.287)	(46.219.772)
Нераспределённая прибыль / (накопленный убыток)		4.530.893	(1.127.526)
Итого капитал		168.837.745	151.293.678
Итого обязательства и капитал		462.931.167	372.295.367
 Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	21	 1.002,72	 951,87

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаевич

Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

10 апреля 2020 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		4.323.045	3.749.649
Средства в банках		5.529.233	4.046.964
Кредиты, предоставленные клиентам		41.966.531	24.660.881
Инвестиционные ценные бумаги		3.099.505	4.533.535
		<u>54.918.314</u>	<u>36.991.029</u>
Прочие процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		42.844	—
		<u>54.961.158</u>	<u>36.991.029</u>
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(11.632.992)	(4.396.260)
Средства кредитных организаций		(902.375)	(122.454)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5.317.449)	(5.810.686)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(2.546.677)	(1.785.800)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(5.467)	(5.417)
Прочие обязательства		(114.313)	(119.301)
		<u>(20.519.273)</u>	<u>(12.239.918)</u>
Чистый процентный доход		<u>34.441.885</u>	<u>24.751.111</u>
Расходы по кредитным убыткам	22	(7.966.793)	(5.076.898)
Чистый процентный доход, за вычетом расходов по кредитным убыткам		<u>26.475.092</u>	<u>19.674.213</u>
Чистый доход/(убыток) по операциям в иностранной валюте		49	(629)
Прочие доходы		218.832	201.759
Расходы на персонал	23	(3.328.928)	(2.810.515)
Прочие операционные расходы	23	(2.100.061)	(2.038.261)
Чистые убытки в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	(303.107)	(1.287.749)
Чистые убытки в результате прекращения признания финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(663.174)	(388.195)
Прочие расходы		(198.385)	(2.992)
Непроцентные расходы		<u>(6.374.774)</u>	<u>(6.326.582)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>20.100.318</u>	<u>13.347.631</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20	(4.066.282)	(2.972.014)
Прибыль за год		<u>16.034.036</u>	<u>10.375.617</u>
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	21	<u>100,63</u>	<u>65,41</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаевич

Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

10 апреля 2020 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Прибыль за год		16.034.036	10.375.617
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный доход за год		16.034.036	10.375.617

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаевич



Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

10 апреля 2020 года

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся по 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленный убыток / нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2018 года	158.630.371	12.538.954	2.546.627	(24.051.401)	2.894.127	152.558.678
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	—	—	—	(7.414.461)	(7.414.461)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	158.630.371	12.538.954	2.546.627	(24.051.401)	(4.520.334)	145.144.217
Итого совокупный доход за отчётный период	—	—	—	—	10.375.617	10.375.617
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога	21	22.131.900	—	—	—	22.131.900
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога	21	—	—	(22.168.371)	—	(22.168.371)
Увеличение резервного капитала	21	—	2.793.124	—	(2.793.124)	—
Дивиденды объявленные	21	—	—	—	(4.189.685)	(4.189.685)
На 31 декабря 2018 года	158.630.371	34.670.854	5.339.751	(46.219.772)	(1.127.526)	151.293.678
На 1 января 2019 года	158.630.371	34.670.854	5.339.751	(46.219.772)	(1.127.526)	151.293.678
Итого совокупный доход за отчётный период	—	—	—	—	16.034.036	16.034.036
Увеличение уставного капитала в рамках присоединения АО «KazAgroI Product»	21	9.179.163	—	—	—	9.179.163
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога	21	23.954.000	—	—	—	23.954.000
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога	21	—	—	(21.247.515)	—	(21.247.515)
Дивиденды объявленные	21	—	—	—	(10.375.617)	(10.375.617)
На 31 декабря 2019 года	167.809.534	58.624.854	5.339.751	(67.467.287)	4.530.893	168.837.745

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаевич

Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

10 апреля 2020 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся по 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		32.257.118	26.139.685
Проценты выплаченные		(11.373.040)	(8.247.414)
Расходы на персонал, выплаченные		(2.443.471)	(1.995.653)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(2.026.829)	(1.995.980)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		16.413.778	13.900.638
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в банках		(10.026.355)	(22.272.865)
Кредиты, предоставленные клиентам		(111.503.497)	(115.299.936)
Прочие активы		405.405	56.595
<i>Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		1.644.965	(547.911)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(103.065.704)	(124.163.479)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(2.005.681)	(889.448)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(105.071.385)	(125.052.927)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		404.712.426	798.538.221
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(404.678.244)	(747.540.056)
Приобретение основных средств		(42.187)	(208.881)
Приобретение нематериальных активов		(105.763)	(95.938)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		(113.768)	50.693.346
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	26	60.000.000	60.000.000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	26	(60.000.000)	(60.000.000)
Поступления от привлечения займов от кредитных организаций	26	9.800.000	9.477.052
Погашение займов от кредитных организаций	26	(9.477.051)	(1.553.480)
Поступления от привлечения займов от Акционера	26	69.601.108	133.228.800
Погашение займов от Акционера	26	(23.348.012)	(4.674.673)
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	28.729.231	—
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	26	—	(10.000.000)
Поступления от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций	26	17.867.780	18.463.010
Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций	26	(365.127)	(2.041.701)
Поступление средств от АО «КазАгроПродукт»	5	437.983	—
Погашение займов от связанных сторон		—	(500.000)
Выплата дивидендов	21	(10.375.617)	(4.189.685)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		82.870.295	138.209.323
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		3.131	(6.867)
Чистое изменение денежных средств и их эквиваленты		(22.311.727)	63.842.875
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода		70.889.857	7.046.982
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	6	48.578.130	70.889.857
Неденежные операции			
Передача актива по КИП в рамках присоединения АО «КазАгроПродукт»	5	75.398	—

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаев

Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

10 апреля 2020 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер») владеет 100% акций Общества. Конечной контролирующей стороной Общества является Правительство Республики Казахстан.

5 декабря 2019 года Общество осуществило добровольную реорганизацию путем присоединения к нему АО «КазАгроПродукт» («КАП») на основании решения Правления Единственного Акционера № 47 от 18 октября 2019 года. На 31 декабря 2019 года, Общество имеет 17 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2018 года: 16 филиалов).

Зарегистрированный офис Общества располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Иманова, д. 11.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

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

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

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

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Общества. Общество планирует применить эти стандарты, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Общество досрочно не применяло данный стандарт в 2019 году.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Поправка вступает в силу для операций по приобретению бизнеса или групп активов, которые будут совершены после 1 января 2020 года. Досрочное применение поправки разрешено.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Общество на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» – «Классификация финансовых обязательств в качестве кратко- и долгосрочных» и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» и МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Поправки начинают действовать с 1 января 2020 года. Досрочное применение разрешено.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Общества в 2019 году.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Процентные ставки. Реформа эталонов»

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределённость в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределённости относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределённости относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Поправки начинают действовать с 1 января 2020 года. Досрочное применение разрешено.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Общества в 2019 году.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях. Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Общества ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых оно получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются. Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Общества ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых оно получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку действующая политика Общества соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчётность Общества.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по займам, понесенных на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку действующая политика Общества соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Общества.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Объединения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учёт присоединения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной финансовой отчётности по их балансовой стоимости, отражённой в отчётности передающей организации (предшествующего владельца) на дату передачи перспективно. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной финансовой отчётности как корректировка собственного капитала акционеров.

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 отчётности, 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 отчётности 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 отчётного 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.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

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:

- 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, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Общества.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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.

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.е. 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.

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.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

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 взаимозачёте, 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 Этапу 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 тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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.

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 отчёте 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 учёте в пределах продолжающегося участия Общество 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 учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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 отчётности.

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 отчётную дату.

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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%
Прочие	10-33%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного 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.

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, составляющего 50 лет.

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.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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, изъятые 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.

Дивиденды

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

Резерв по условному распределению

Когда Общество заключает кредитное соглашение с заемщиками по ставкам ниже рыночных от имени Акционера, разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью кредита при первоначальном признании учитывается в качестве резерва по условному распределению, как предполагаемое распределение Акционеру.

Дополнительный оплаченный капитал

Когда Общество получает займы или другую финансовую помощь от Акционера и государственных и бюджетных организаций Республики Казахстан по ставкам ниже рыночных, разница между полученным денежным возмещением и справедливой стоимостью займов или другой финансовой помощи на дату первоначального признания учитывается как дополнительный оплаченный капитал.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Общество вследствие определённого 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 надёжности.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Условные обязательства

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

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 отчётности 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 ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2019 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости 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.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности 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 отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте 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 Казахской 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 отчётности:

	2019 год	2018 год
Тенге / доллар США	381,18	384,2
Тенге / евро	426,85	439,37
Тенге / российский рубль	6,17	5,52

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Сегментная отчётность

Бизнес и географические сегменты Общества не были представлены отдельно в данной финансовой отчётности, 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 отчётности, подготовленной в соответствии с МСФО.

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 отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года, так и согласно МСФО (IAS) 39 до 1 января 2019 года по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обеспечение. Расчёты ОКУ Общество 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 обеспечение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Оценка залогового обеспечения

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

(в тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок и суждений (продолжение)

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.

5. Объединение бизнесов

Решением Правления Единственного Акционера № 47 от 18 октября 2019 года Общество осуществило добровольную реорганизацию путем присоединения к нему КАП 5 декабря 2019 года. Имущество, права и обязанности КАП перешли Обществу в рамках добровольной реорганизации со дня утверждения передаточного акта с учётом требований законодательства Республики Казахстан.

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

До присоединения, 5 декабря 2019 года, КазАгро владел 100% акций КАП. Поскольку присоединение КАП является операцией объединения бизнесов под общим контролем, Общество применило метод учёта по объединению интересов без исторического пересчёта.

Цена продажи акций КАП и цена (размещения) реализации акций Общества определены с точностью шесть знаков после запятой, а именно как отношение собственного капитала КАП или Общества к количеству размещенных акций КАП или Общества соответственно (за исключением акций, выкупленных КАП или Обществом соответственно). Общество разместило простые акции Единственному Акционеру в количестве 9.494.625 штук по цене 966,77 тенге на сумму 9.179.163 тысячи тенге в обмен на простые акции КАП.

Балансовая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств составили:

	На 5 декабря 2019 года
Активы	
Займы выданные	1.999.509
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 10)	1.943.447
Дебиторская задолженность (Примечание 14)	1.338.595
Активы, предназначенные для продажи	1.314.229
Запасы	808.427
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	600.000
Кредиты, предоставленные клиентам (Примечание 8)	318.153
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	75.398
Предоплата по прочим налогам	176.015
Инвестиционная недвижимость (Примечание 11)	176.523
Основные средства (Примечание 12)	19.278
Прочие	47
Всего активов	8.769.621
Обязательства	
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	8.989
Краткосрочные авансы полученные	19.452
Итого краткосрочных обязательств	28.441
Всего обязательств	28.441

(в тысячах тенге)

5. Объединение бизнесов (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты в сумме 437.983 тысячи тенге на текущем банковском счете КАП на конец операционного дня 6 декабря 2019 года были переведены на текущий банковский счет Общества.

Резерв под ОКУ по полученным идентифицируемым финансовым активам составил:

	<i>На 5 декабря 2019 года</i>
Кредиты, предоставленные клиентам (Примечание 8)	(319.967)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 10)	(1.761.598)
Дебиторская задолженность (Примечание 14)	(6.942.650)
	(9.024.215)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Денежные средства на текущих счетах в банках	48.581.865	70.896.723
Наличные денежные средства	1	1
	48.581.866	70.896.724
За вычетом резерва под ОКУ	(3.736)	(6.867)
Денежные средства и их эквиваленты	48.578.130	70.889.857

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений резерва под ОКУ за 2019 год представлен ниже:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	6.867	1.270
Изменение ОКУ за период	(3.131)	5.597
Резерв под ОКУ на 31 декабря	3.736	6.867

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные средства, размещенные на текущих счетах, включали в себя средства в сумме 26.744.778 тысяч тенге или 55% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, размещенные в АО «Ситибанк Казахстан» (на 31 декабря 2018 года: 28.569.603 тысячи тенге или 40% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

7. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Займы, предоставленные банкам второго уровня	34.102.894	37.142.226
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	11.102.767	1.009.342
	45.205.661	38.151.568
За вычетом резерва под ОКУ	(142.178)	(5.335.731)
Средства в банках	45.063.483	32.815.837

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в банках включают в себя займы в тенге, предоставленные АО «Банк «Bank RBK», АО «Нурбанк», АО «Tengri Bank», АО «АТФ Банк», ДБ АО «Сбербанк России», АО «Народный банк Казахстана», АО АО «Банк ВТБ (Казахстан)», и АО «First Heartland Jysan Bank» на кредитование субъектов агропромышленного комплекса, со сроком погашения до 2028 года и ставками вознаграждения от 2,8% до 12,5% годовых (на 31 декабря 2018 года: от 2,8% до 13,2% годовых и сроком погашения до 2023 года).

(в тысячах тенге)

7. Средства в банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2019 года	29.938.561	–	8.213.007	38.151.568
Новые созданные или приобретенные активы	57.473.100	–	–	57.473.100
Активы, которые были погашены	(49.737.484)	–	(588.853)	(50.326.337)
Переводы в Этап 1	7.624.154	–	(7.624.154)	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Изменения в начисленных процентах	(92.670)	–	–	(92.670)
На 31 декабря 2019 года	45.205.661	–	–	45.205.661
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	251.551	–	5.084.180	5.335.731
Новые созданные или приобретенные активы	253.138	–	–	253.138
Активы, которые были погашены	(232.206)	–	(364.523)	(596.729)
Переводы в Этап 1	4.876.530	–	(4.876.530)	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(5.006.835)	–	–	(5.006.835)
Амортизация дисконта	–	–	156.873	156.873
На 31 декабря 2019 года	142.178	–	–	142.178

Ниже приведены изменения в оценочном резерве под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2018 года	10.914.277	16.963.782	–	27.878.059
Новые созданные или приобретенные активы	25.852.305	–	–	25.852.305
Активы, которые были погашены	(4.793.012)	(879.836)	(9.611.725)	(15.284.573)
Переводы в Этап 1	7.501.639	(7.501.639)	–	–
Переводы в Этап 2	(9.621.056)	9.621.056	–	–
Переводы в Этап 3	–	(17.832.955)	17.832.955	–
Изменения в начисленных процентах	84.408	(370.408)	(8.223)	(294.223)
На 31 декабря 2018 года	29.938.561	–	8.213.007	38.151.568
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	144.332	11.392.544	–	11.536.876
Новые созданные или приобретенные активы	106.670	–	–	106.670
Активы, которые были погашены	–	(24.566)	(6.611.236)	(6.635.802)
Переводы в Этап 1	4.840.719	(4.840.719)	–	–
Переводы в Этап 2	(201.574)	201.574	–	–
Переводы в Этап 3	–	(7.210.980)	7.210.980	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(4.638.596)	482.147	4.243.303	86.854
Амортизация дисконта	–	–	241.133	241.133
На 31 декабря 2018 года	251.551	–	5.084.180	5.335.731

В течение 2019 года, убыток в размере 3.626.717 тысяч тенге (в 2018 году: 3.459.350 тысяч тенге), возникший в результате первоначального признания по справедливой стоимости займов, предоставленных банкам второго уровня в течение 2019 года, по ставке ниже рыночной за счёт средств, полученных от Акционера, был признан в составе капитала как увеличение резерва по условному распределению (Примечание 21).

(в тысячах тенге)

8. Кредиты, предоставленные клиентам

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	365.530.528	264.496.999
Кредиты, предоставленные физическим лицам	51.628.720	40.342.502
	417.159.248	304.839.501
За вычетом резерва под ОКУ	(55.375.561)	(39.736.435)
Кредиты, предоставленные клиентам	361.783.687	265.103.066

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

**Кредиты, предоставленные
юридическим лицам**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	149.850.968	475.311	112.369.675	1.801.045	264.496.999
Присоединение КАП (Примечание 5)	–	–	544.789	–	544.789
Новые созданные или приобретенные активы	172.298.456	–	46.501.761	1.036.767	219.836.984
Активы, которые были погашены	(83.835.425)	(1.543.276)	(40.671.500)	(338.445)	(126.388.646)
Переводы в Этап 1	47.555.638	(15.008.238)	(32.547.400)	–	–
Переводы в Этап 2	(31.837.399)	36.485.778	(4.648.379)	–	–
Переводы в Этап 3	(69.103.092)	(12.072.827)	81.175.919	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(302.812)	–	(302.812)
Изменения в начисленных процентах	2.940.901	84.355	5.875.608	280.575	9.181.439
Списанные суммы	–	–	(1.838.225)	–	(1.838.225)
На 31 декабря 2019 года	187.870.047	8.421.103	166.459.436	2.779.942	365.530.528

**Кредиты, предоставленные
юридическим лицам**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2.156.348	–	36.071.917	14.755	38.243.020
Присоединение КАП (Примечание 5)	–	–	272.406	–	272.406
Новые созданные или приобретенные активы	2.908.740	–	5.431.093	–	8.339.833
Активы, которые были погашены	(1.327.276)	(68)	(4.766.827)	–	(6.094.171)
Переводы в Этап 1	10.287.782	(544.548)	(9.743.234)	–	–
Переводы в Этап 2	(133.445)	1.437.702	(1.304.257)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.101.098)	(512.560)	1.613.658	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(9.829.071)	(343.810)	17.919.378	731.390	8.477.887
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(16.097)	–	(16.097)
Амортизация дисконта	–	–	4.803.402	–	4.803.402
Списанные суммы	–	–	(1.838.225)	–	(1.838.225)
На 31 декабря 2019 года	2.961.980	36.716	48.443.214	746.145	52.188.055

(в тысячах тенге)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	31.205.435	603.265	8.533.802	—	40.342.502
Присоединение КАП (Примечание 5)	30.292	—	63.039	—	93.331
Новые созданные или приобретенные активы	22.067.179	—	—	789.701	22.856.880
Активы, которые были погашены	(10.487.318)	(269.750)	(2.866.343)	—	(13.623.411)
Переводы в Этап 1	7.268.388	(2.228.724)	(5.039.664)	—	—
Переводы в Этап 2	(7.566.336)	7.758.726	(192.390)	—	—
Переводы в Этап 3	(4.062.751)	(4.968.036)	9.030.787	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(295)	—	(295)
Изменения в начисленных процентах	1.265.503	56.558	617.188	20.464	1.959.713
Списанные суммы	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2019 года	39.720.392	952.039	10.146.124	810.165	51.628.720

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	186.179	—	1.307.236	—	1.493.415
Присоединение КАП (Примечание 5)	917	—	46.644	—	47.561
Новые созданные или приобретенные активы	427.606	—	—	—	427.606
Активы, которые были погашены	(9.116)	(40)	(341.821)	—	(350.977)
Переводы в Этап 1	338.158	(15.016)	(323.142)	—	—
Переводы в Этап 2	(50.243)	126.831	(76.588)	—	—
Переводы в Этап 3	(63.409)	(84.164)	147.573	—	—
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(365.447)	(4.374)	1.536.772	252.767	1.419.718
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(1.010)	—	(1.010)
Амортизация дисконта	—	—	151.193	—	151.193
Списанные суммы	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2019 года	464.645	23.237	2.446.857	252.767	3.187.506

(в тысячах тенге)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам (продолжение)**

Ниже представлена сверка оценочного резерва под обесценение кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	85.976.920	6.809.384	55.982.583	—	148.768.887
Новые созданные или приобретенные активы	181.920.449	—	—	1.700.000	183.620.449
Активы, которые были погашены	(36.891.216)	(28.751.152)	(1.930.847)	—	(67.573.215)
Переводы в Этап 1	88.184.736	(72.825.088)	(15.359.648)	—	—
Переводы в Этап 2	(114.650.399)	190.075.563	(75.425.164)	—	—
Переводы в Этап 3	(56.002.934)	(94.816.075)	150.819.009	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(1.155.361)	—	(1.155.361)
Изменения в начисленных процентах	1.313.412	(17.321)	2.842.124	101.045	4.239.260
Списанные суммы	—	—	(3.403.021)	—	(3.403.021)
На 31 декабря 2018 года	149.850.968	475.311	112.369.675	1.801.045	264.496.999

<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	1.089.879	130.166	27.607.329	—	28.827.374
Новые созданные или приобретенные активы	1.917.639	—	—	14.755	1.932.394
Активы, которые были погашены	(27.712)	(4.643)	(522.248)	—	(554.603)
Переводы в Этап 1	9.757.171	(7.389.406)	(2.367.765)	—	—
Переводы в Этап 2	(6.698.540)	33.889.045	(27.190.505)	—	—
Переводы в Этап 3	(2.338.908)	(33.094.594)	35.433.502	—	—
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(1.543.181)	6.469.432	5.649.994	—	10.576.245
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(925.295)	—	(925.295)
Амортизация дисконта	—	—	1.789.926	—	1.789.926
Списанные суммы	—	—	(3.403.021)	—	(3.403.021)
На 31 декабря 2018 года	2.156.348	—	36.071.917	14.755	38.243.020

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	33.511.349	2.241.314	6.377.065	42.129.728
Новые созданные или приобретенные активы	7.033.989	—	—	7.033.989
Активы, которые были погашены	(6.781.772)	(1.528.738)	(371.627)	(8.682.137)
Переводы в Этап 1	8.943.283	(7.152.745)	(1.790.538)	—
Переводы в Этап 2	(9.356.882)	18.413.329	(9.056.447)	—
Переводы в Этап 3	(2.067.103)	(11.381.219)	13.448.322	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(132.388)	(132.388)
Изменения в начисленных процентах	(77.429)	11.324	320.344	254.239
Списанные суммы	—	—	(260.929)	(260.929)
На 31 декабря 2018 года	31.205.435	603.265	8.533.802	40.342.502

(в тысячах тенге)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам (продолжение)**

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	33.240	73.045	1.223.745	1.330.030
Новые созданные или приобретенные активы	164.985	—	—	164.985
Активы, которые были погашены	(5.624)	(1.220)	(27.353)	(34.197)
Переводы в Этап 1	305.569	(199.453)	(106.116)	—
Переводы в Этап 2	(69.735)	1.778.072	(1.708.337)	—
Переводы в Этап 3	(3.456)	(1.553.529)	1.556.985	—
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(238.800)	(96.915)	595.583	259.868
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(8.117)	(8.117)
Амортизация дисконта	—	—	41.775	41.775
Списанные суммы	—	—	(260.929)	(260.929)
На 31 декабря 2018 года	186.179	—	1.307.236	1.493.415

Модифицированные и реструктурированные займы

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 Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

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 до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Обществом.

	<i>2019 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	23.623.147
Чистый убыток от модификации	(303.107)
	<i>2018 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	15.084.088
Чистый убыток от модификации	(1.287.749)

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.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании — залог жилой и коммерческой недвижимости, оборудования, транспортных средств, гарантии и другие активы;
- при кредитовании физических лиц — залог жилой недвижимости, транспортных средств, гарантий и других активов.

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 тысячах тенге)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

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

	2019 год	2018 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	117.208.183	75.661.556
Кредиты, предоставленные физическим лицам	6.516.321	5.948.792
	123.724.504	81.610.348

Согласно политике Общества, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Общество не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчётную дату:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Земельные участки	276.907	771.286
Прочие активы	1.603.403	93.453
Итого залог, на который было обращено взыскание	1.880.310	864.739

Изъятное залоговое обеспечение отражено в составе активов, предназначенных для продажи отчёта о финансовом положении.

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Обществом десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 57.644.728 тысячи тенге или 16% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2018 года: 41.715.935 тенге или 16% от совокупного кредитного портфеля).

В течение 2019 года, убыток в размере 22.932.676 тысяч тенге (в 2018 году: 24.251.114 тысяч тенге), возникший в результате признания по справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам в течение 2019 года, по ставке ниже рыночной за счёт средств, полученных от Акционера, был признан в составе капитала как увеличение резерва по условному распределению (Примечание 21).

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации АО «КазАгроФинанс»	606.258	—
	606.258	—
За вычетом резерва под ОКУ	(1.362)	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	604.896	—

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(в тысячах тенге)

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2019 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года			Итого
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	3.245.186	1.699.123	—	4.944.309
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(111.551)	(310.333)	—	(421.884)
Инвестиции в финансовую аренду	3.133.635	1.388.790	—	4.522.425
Оценочный резерв под ОКУ	(1.337.200)	(897.819)	—	(2.235.019)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.796.435	490.971	—	2.287.406

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Валовая балансовая стоимость на 1 января	—	—	—	—	—
Присоединение КАП (Примечание 5)	—	—	3.705.045	—	3.705.045
Новые созданные или приобретенные активы	779.623	—	—	—	779.623
Активы, которые были погашены	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(779.623)	779.623	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Изменение в начисленных процентах	—	—	37.757	—	37.757
На 31 декабря	—	779.623	3.742.802	—	4.522.425

Резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	—	—	—	—	—
Присоединение КАП (Примечание 5)	—	—	1.761.598	—	1.761.598
Новые созданные или приобретенные активы	11.926	—	—	—	11.926
Активы, которые были погашены	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(11.926)	11.926	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	—	—	461.495	—	461.495
На 31 декабря	—	11.926	2.223.093	—	2.235.019

(в тысячах тенге)

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статье инвестиционной недвижимости:

	<i>Здания</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	426.300
Поступления	18.966
На 31 декабря 2018 года	445.266
Поступления	—
Присоединение КАП (Примечание 5)	236.842
Выбытие	(152.634)
На 31 декабря 2019 года	529.474
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	(88.606)
Начисленная амортизация	(10.936)
На 31 декабря 2018 года	(99.542)
Начисленная амортизация	(11.484)
Присоединение КАП (Примечание 5)	(60.319)
Выбытие	89.692
На 31 декабря 2019 года	(81.653)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	345.724
На 31 декабря 2019 года	447.821

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за 2019 год составил 34.515 тысяч тенге (за 2018 год: 43.599 тысячи тенге).

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Машины и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2017 года	5.397	312.019	106.188	91.615	515.219
Поступления	—	69.443	105.817	29.010	204.270
Выбытия	—	(10.881)	(10.990)	(3.139)	(25.010)
На 31 декабря 2018 года	5.397	370.581	201.015	117.486	694.479
Поступления	—	65.712	—	18.528	84.240
Присоединение КАП (Примечание 5)	100	12.910	27.041	14.428	54.479
Выбытия	(5.397)	(12.007)	(16.671)	(4.855)	(38.930)
На 31 декабря 2019 года	100	437.196	211.385	145.587	794.268
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2017 года	—	(191.368)	(35.317)	(46.478)	(273.163)
Начисленная амортизация	—	(51.412)	(22.951)	(8.376)	(82.739)
Выбытия	—	10.739	10.990	2.461	24.190
На 31 декабря 2018 года	—	(232.041)	(47.278)	(52.393)	(331.712)
Начисленная амортизация	—	(52.954)	(24.161)	(10.616)	(87.731)
Присоединение КАП (Примечание 5)	—	(9.088)	(13.160)	(12.953)	(35.201)
Выбытия	—	11.935	12.110	3.831	27.876
На 31 декабря 2019 года	—	(282.148)	(72.489)	(72.131)	(426.768)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2018 года	5.397	138.540	153.737	65.093	362.767
На 31 декабря 2019 года	100	155.048	138.896	73.456	367.500

(в тысячах тенге)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статье нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	615.750
Поступления	143.909
На 31 декабря 2018 года	759.659
Поступления	20.788
На 31 декабря 2019 года	780.447
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	(384.791)
Начисленная амортизация	(77.040)
На 31 декабря 2018 года	(461.831)
Начисленная амортизация	(63.963)
На 31 декабря 2019 года	(525.794)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	297.828
На 31 декабря 2019 года	254.653

14. Прочие активы

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Авансы выданные	12.986	88.437
Запасы	130.034	13.840
Прочее	226.421	48.432
Прочие нефинансовые активы	369.441	150.709

Прочие финансовые активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Дебиторская задолженность	8.643.231	320.039
	8.643.231	320.039
За вычетом резерва под ОКУ	(7.349.391)	(196.428)
Прочие финансовые активы	1.293.840	123.611

Прочая дебиторская задолженность в основном представляет дебиторскую задолженность, полученную в результате присоединения КАП в 2019 году (Примечание 5) от компаний, осуществляющих по откорму скота.

(в тысячах тенге)

14. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января	–	125.622	194.417	–	320.039
Присоединение КАП (Примечание 5)	–	1.190	8.280.055	–	8.281.245
Новые созданные или приобретённые активы	51.429	–	–	–	51.429
Активы, которые были погашены	–	(651)	(12.046)	–	(12.697)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(51.429)	51.429	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(764)	764	–	–
Изменение в начисленных процентах	–	3.714	(499)	–	3.215
На 31 декабря	–	180.540	8.462.691	–	8.643.231

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Оценочный резерв под ОКУ					
на 1 января	–	2.010	194.418	–	196.428
Присоединение КАП (Примечание 5)	–	225	6.942.425	–	6.942.650
Новые созданные или приобретённые активы	1.864	–	–	–	1.864
Активы, которые были погашены	–	(3)	(4.250)	–	(4.253)
Переводы в Этап 1	(1.864)	1.864	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(764)	764	–	–
Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	–	(3.108)	215.810	–	212.702
Амортизация дисконта	–	–	–	–	–
На 31 декабря	–	224	7.349.167	–	7.349.391

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января	–	486.912	77.760	–	564.672
Новые созданные или приобретённые активы	–	902	–	–	902
Активы, которые были погашены	–	(192.362)	(53.173)	–	(245.535)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(169.830)	169.830	–	–
Изменение в начисленных процентах	–	–	–	–	–
На 31 декабря	–	125.622	194.417	–	320.039

(в тысячах тенге)

14. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлена свёрка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	2018 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	–	34.043	80.421	–
Новые созданные или приобретенные активы	211	–	–	–
Активы, которые были погашены	(211)	(292)	–	–
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(112.952)	112.952	–
Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	–	80.708	1.548	–
На 31 декабря	–	1.507	194.921	–

15. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Заём по соглашению № 81	21 июня 2020 года	14,5-15,5%	Тенге	36.385.643	36.061.366
Заём по соглашению № 61	24 августа 2032 года	0,32-1,02%	Тенге	27.128.094	14.465.214
Заём по соглашению № 32	14 декабря 2032 года	1,0%	Тенге	17.139.713	–
Заём по соглашению № 76	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	13.903.823	15.770.443
Заём по соглашению № 101	14 декабря 2033 года	1,0%	Тенге	12.921.363	–
Заём по соглашению № 85	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	10.509.809	11.915.618
Заём по соглашению № 122	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	10.453.030	11.860.276
Заём по соглашению № 135	14 декабря 2032 года	1,0%	Тенге	9.212.303	11.868.865
Заём по соглашению № 136	14 декабря 2032 года	1,0%	Тенге	9.212.303	11.868.865
Инвестиционный заём по соглашению № 36	31 декабря 2023 года	1,02%	Тенге	4.256.906	5.586.770
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5,0%	Тенге	2.170.163	2.932.227
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3,0%	Тенге	1.017.761	1.199.325
Заём по соглашению № 70	13 октября 2024 года	1,02%	Тенге	692.538	801.542
Заём по соглашению № 124	1 декабря 2022 года	10,0%	Тенге	211.139	269.642
Задолженность по договору цессии № 35-4/322 от 1 августа 2018 года	20 октября 2019 года	5,0%	Тенге	–	1.702.360
Заём по соглашению № 148	9 декабря 2019 года	9,0%	Тенге	–	1.507.991
Заём по соглашению № 148	9 декабря 2019 года	1,0%	Тенге	–	77.844
				155.214.588	127.888.348

(в тысячах тенге)

15. Задолженность перед Акционером (продолжение)**Заём по соглашению № 32**

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

Заём по соглашению № 61

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

Заём по соглашению № 101

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

В течение 2019 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от Акционера на дату первоначального признания, а также эффект изменения условий займов, на общую сумму 23.697.782 тысячи тенге (в 2018 году: 22.203.644 тысячи тенге), была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала (*Примечание 21*).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, обязательства по выполнению финансовых ограничительных условий по задолженности перед Акционером отсутствуют.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают кредиты, привлечённые от следующих банков:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
АО «АТФ Банк»	3 февраля 2020 года	10,5%	Тенге	9.876.118	6.981.087
АО «Банк Центр Кредит»	19 апреля 2019 года	10,5%	Тенге	—	2.565.558
				9.876.118	9.546.645

25 апреля 2019 года и 21 мая 2019 года Общество получило краткосрочные займы от АО «АТФ Банк» на общую сумму 9.800.000 тысяч тенге со сроком погашения до 3 февраля 2020 года в рамках заключенного Соглашения об открытии кредитной линии № МК020-2019 от 27 февраля 2019 года.

29 ноября 2018 года и 19 декабря 2018 года Общество получило краткосрочные займы от АО «АТФ Банк» на общую сумму 6.921.052 тысячи тенге со сроком погашения до 19 апреля 2019 года в рамках заключенного Соглашения об открытии кредитной линии № МК126-2018 от 29 ноября 2018 года.

(в тысячах тенге)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)	30 декабря 2021 года	8,5%	Тенге	23.874.632	23.854.501
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	Тенге	17.968.126	17.890.515
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	Тенге	10.173.689	10.138.235
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы)	22 июня 2026 года	14,0%	Тенге	5.365.966	5.015.730
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 4 облигационной программы)	10 октября 2026 года	10,8%	Тенге	28.958.565	—
Выпущенные долговые ценные бумаги				86.340.978	56.898.981

18. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями**Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2018-2021 годы**

С 2017 года, Общество привлекает средства местных исполнительных органов в рамках реализации Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 919 от 29 декабря 2016 года. Займы с номинальными ставками вознаграждения 0,01% годовых предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании составили 7,14%–8,93% годовых. По состоянию на 31 декабря 2019 года задолженность Общества в рамках данной Программы составляет 33.346.949 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 19.897.208 тысяч тенге).

Дорожная карта занятости 2020

В августе 2016 года Общество заключило два соглашения о займах с Государственным учреждением «Управление предпринимательства, индустриально-инновационного развития и туризма Южно-Казахстанской области» и с акиматом Алаштинской области в рамках реализации Дорожной карты 2020, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 162 от 30 сентября 2015 года. Средства, полученные по вышеуказанным соглашениям, имеют номинальные ставки вознаграждения в размере 0,01% годовых. Займы предназначены для целей обеспечения устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства в сельской местности на 2016-2017 годы, а также для поддержания действующих и создания новых постоянных рабочих мест в рамках Дорожной карты занятости 2020. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании составили 13,3% годовых. По состоянию на 31 декабря 2019 года задолженность Общества по данным соглашениям составляет 3.088.154 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года: 2.737.477 тысяч тенге).

В течение 2019 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от государственных и бюджетных организаций на дату первоначального признания, на общую сумму 6.244.717 тысяч тенге (в 2018 году: 5.461.231 тысяча тенге), была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала (Примечание 21).

19. Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Субсидирование ставок вознаграждения Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан в рамках программы по поддержке сельского хозяйства	1.971.296	571.025
Прочие налоги к выплате	115.857	29.192
Прочее	84.401	43.390
Прочие нефинансовые обязательства	2.171.554	643.607

(в тысячах тенге)

19. Прочие обязательства (продолжение)

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 24)	1.255.464	822.999
Задолженность по договорам цессии	537.662	1.983.272
Кредиторская задолженность	266.907	238.645
Прочие финансовые обязательства	2.060.033	3.044.916

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, прочие обязательства Общества включали суммы, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для возмещения субсидируемой части вознаграждения по кредитам, выданным клиентам на приобретение сельскохозяйственных животных в рамках бюджетной программы 056 «Субсидирование ставок вознаграждения по кредитам, а также лизингу технологического оборудования и сельскохозяйственной техники».

Задолженность по договорам цессии включает:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АО «Банк Астаны»	31 июля 2022 года	3%	Тенге	537.662	708.468
ТОО «KazMeat»	10 ноября 2028 года	2,0-10,6%	Тенге	—	1.199.287
АО «KazAgroПродукт»	10 октября 2028 года	4,0%	Тенге	—	75.517
Задолженность по договорам цессии				537.662	1.983.272

В рамках мероприятий по возврату задолженности АО «Банк Астаны» в 2018 году, Обществом было заключено 7 договоров уступки прав требований на общую сумму 8.886.585 тысяч тенге, в качестве погашения задолженности перед Обществом на общую сумму 8.112.591 тысяча тенге. Сумма в размере 537.662 тысячи тенге подлежит уплате Обществом согласно утвержденному графику, со сроком погашения до 2022 года и номинальной ставкой вознаграждения 3,0% годовых (эффективная процентная ставка составляет 7,58% годовых).

В 2019 году задолженность Общества перед ТОО «KazMeat» была передана КАП.

20. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(2.274.634)	(571.488)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	(1.791.648)	(2.400.526)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.066.282)	(2.972.014)
	2019 год	2018 год
Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в отчёте о прибыли или убытке	(1.791.648)	(2.400.526)
Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в капитале	(676.621)	9.118
Изменение в отложенном корпоративном подоходном налоге	(2.468.269)	(2.391.408)

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства Общества по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 135.976 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу Общества составили 359.009 тысяч тенге. Ставка корпоративного подоходного налога для Общества составляла 20,0% в 2019 и 2018 годах.

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение (продолжение)

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:

	2019 год	2018 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	20.100.318	13.347.631
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(4.020.064)	(2.669.526)
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	620.385	906.707
Расходы, не относимые на вычет	(666.603)	(604.219)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.066.282)	(2.972.014)

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

	2017 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц		2018 год	Возникновение и уменьшение временных разниц		2019 год
			В отчёте о прибыли или убытке	В составе капитала		В отчёте о прибыли или убытке	В составе капитала	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Кредиты клиентам	3.099.199	562.850	(1.622.064)	4.850.223	6.890.208	(2.618.464)	4.586.535	8.858.279
Средства в банках	455.426	1.066.046	(1.386.070)	691.870	827.272	(599.445)	725.343	953.170
Прочие активы	18.036	—	(10.730)	—	7.306	(2.587)	—	4.719
Краткосрочные оценочные обязательства	45.339	—	23.562	—	68.901	5.703	—	74.604
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	3.618.000	1.628.896	(2.995.302)	5.542.093	7.793.687	(3.214.793)	5.311.878	9.890.772
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Задолженность перед Акционером	(502.968)	—	239.177	(4.440.729)	(4.704.520)	951.508	(4.739.556)	(8.492.568)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	(1.319.174)	—	356.611	(1.092.246)	(2.054.809)	508.435	(1.248.943)	(2.795.317)
Основные средства и нематериальные активы	(51.126)	—	(1.012)	—	(52.138)	(36.798)	—	(88.936)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(1.873.268)	—	594.776	(5.532.975)	(6.811.467)	1.423.145	(5.988.499)	(11.376.821)
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу	1.744.732	1.628.896	(2.400.526)	9.118	982.220	(1.791.648)	(676.621)	(1.486.049)

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

	2019 год	2018 год
По активам	5.311.878	5.542.093
По обязательствам	(5.988.499)	(5.532.975)
Экономия по корпоративному подоходному налогу, признанная в составе капитала	(676.621)	9.118

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение (продолжение)

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

21. Капитал

Ниже приводятся данные о движении объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Общества:

	<i>Количество акций (штук)</i>	<i>Номинальная стоимость (тенге)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 года	158.630.371	1.000,00	158.630.371
Увеличение уставного капитала	—	—	—
На 31 декабря 2018 года	158.630.371	1.000,00	158.630.371
Увеличение уставного капитала	9.494.625	966,77	9.179.163
На 31 декабря 2019 года	168.124.996	998,12	167.809.534

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

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

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

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

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

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за 2018 и 2019 годов

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнитель- ный оплачен- ный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 1 января 2019 года	5.339.751	34.670.854	(46.219.772)
Резерв по условному распределению за год (Примечания 7, 8)	—	—	(26.559.393)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (Примечание 20)	—	—	5.311.878
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (Примечания 15, 18)	—	29.942.499	—
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (Примечание 20)	—	(5.988.499)	—
На 31 декабря 2019 года	5.339.751	58.624.854	(67.467.287)

(в тысячах тенге)

21. Капитал (продолжение)

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 1 января 2018 года	2.546.627	12.538.954	(24.051.401)
Резерв по условному распределению за период (Примечания 7, 8)	—	—	(27.710.464)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (Примечание 20)	—	—	5.542.093
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (Примечания 15, 18)	—	27.664.875	—
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (Примечание 20)	—	(5.532.975)	—
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределённой прибыли	2.793.124	—	—
На 31 декабря 2018 года	5.339.751	34.670.854	(46.219.772)

На 31 декабря 2019 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Активы	462.931.167	372.295.367
За вычетом нематериальных активов	(254.653)	(297.828)
За вычетом обязательств	(294.093.422)	(221.001.689)
Чистые активы	168.583.092	150.995.850
Количество простых акций, штук	168.124.996	158.630.371
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	1.002,72	951,87

Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение года.

В следующей таблице приведены данные о прибыли и акциях, использованные для расчёта базовой прибыли на акцию за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Чистая прибыль, относимая на Акционера для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	16.034.036	10.375.617
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	159.332.713	158.630.371
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	100,63	65,41

На 31 декабря 2019 и 2018 годов, у Общества отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(в тысячах тенге)

22. 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 2019 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(3.131)	—	—	—	(3.131)
Средства в банках	7	(4.985.903)	—	(364.523)	—	(5.350.426)
Кредиты, предоставленные клиентам	8	(8.194.564)	(348.292)	19.761.488	984.157	12.202.789
Инвестиционные ценные бумаги		1.362	—	—	—	1.362
Прочие финансовые активы	14	1.864	(3.111)	211.560	—	210.313
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	11.926	—	461.495	—	473.421
Обязательства по предоставлению кредитов	24	432.465	—	—	—	432.465
Итого расходы по кредитным убыткам		(12.735.981)	(351.403)	20.070.020	984.157	7.966.793

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	5.597	—	—	—	5.597
Средства в банках	7	(4.531.926)	457.581	(2.367.933)	—	(6.442.278)
Кредиты, предоставленные клиентам	8	267.307	6.366.654	4.762.564	14.755	11.411.280
Инвестиционные ценные бумаги		(1.970)	—	—	—	(1.970)
Прочие финансовые активы	14	—	80.416	1.548	—	81.964
Обязательства по предоставлению кредитов	24	22.305	—	—	—	22.305
Итого расходы по кредитным убыткам		(4.238.687)	6.904.651	2.396.179	14.755	5.076.898

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(3.041.643)	(2.574.133)
Расходы на социальное обеспечение	(287.285)	(236.382)
Расходы на персонал	(3.328.928)	(2.810.515)
Юридические и консультационные услуги	(598.757)	(648.465)
Содержание и аренда помещений	(406.071)	(408.990)
Износ и амортизация (Примечания 11, 12, 13)	(163.178)	(170.715)
Маркетинг и реклама	(93.232)	(103.595)
Командировочные расходы	(87.826)	(83.427)
Госпошлина	(86.030)	(1.491)
Расходы на страхование	(78.024)	(66.697)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(76.594)	(107.352)
Услуги связи	(57.896)	(40.933)
Техническое обслуживание основных средств	(57.151)	(41.513)
Материалы	(42.804)	(48.277)
Обучение персонала	(19.669)	(21.211)
Оценка залогового имущества	(19.472)	(29.241)
Банковские услуги	(17.093)	(19.580)
Благотворительность и спонсорская помощь	(14.155)	(39.912)
Прочие	(282.109)	(206.862)
Прочие операционные расходы	(2.100.061)	(2.038.261)

(в тысячах тенге)

24. Договорные и условные обязательства**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря 2019 года договорные и условные обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	93.469.181	59.741.155
За вычетом резерва под ОКУ	(1.255.464)	(822.999)
	92.213.717	58.918.156
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	—	16.029
	92.213.717	58.934.185

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	800.694
Изменения ОКУ за год	22.305
На 31 декабря 2018 года	822.999
Изменения ОКУ за год	432.465
На 31 декабря 2019 года	1.255.464

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2019 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжала оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

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

Руководство Общества считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Общества по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

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

(в тысячах тенге)

25. 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.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных КазАгро для Общества лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Общество.

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 отчете 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 отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Общества и принятия соответствующих решений.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

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 8*.

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.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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 ею кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Общество признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 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 Этапу 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 Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 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 Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался на отчётную дату. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1, зависит от наличия признаков увеличения кредитного риска на отчётную дату с момента первоначального признания.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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:

- 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 обеспечения, 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 отчетную 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 отчетную 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.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 2019 года:

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2020 год	2021 год	Последующие годы
Рост ВВП	Оптимистический	16%	1,90	0,85	1,45
	Базовый	68%	0,90	-0,14	0,45
	Пессимистический	16%	-0,10	-1,14	-0,55

ОКУ рассчитывается аналогичным образом, как в случае кредитов.

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.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Общества по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Акционером	2.535.698	53.971.048	97.629.835	54.562.101	208.698.682
Средства кредитных организаций	9.969.151	—	—	—	9.969.151
Выпущенные долговые ценные бумаги	425.000	7.570.002	76.810.848	36.672.357	121.478.207
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	321.689	1.773.160	34.107.422	14.231.188	50.433.459
Прочие финансовые обязательства	—	477.868	402.233	—	880.101
Итого недисконтированных финансовых обязательств	13.251.538	63.792.078	208.950.338	105.465.646	391.459.600

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Акционером	2.561.670	54.767.810	80.809.168	20.315.735	158.454.383
Средства кредитных организаций	7.741.367	2.028.462	—	—	9.769.829
Выпущенные долговые ценные бумаги	425.000	4.529.683	65.163.936	6.750.000	76.868.619
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	167	268.209	26.940.280	5.715.317	32.923.973
Прочие финансовые обязательства	—	223.589	878.065	1.734.638	2.836.292
Итого недисконтированных финансовых обязательств	10.728.204	61.817.753	173.791.449	34.515.690	280.853.096

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.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2019 год	93.469.181	—	—	—	93.469.181
2018 год	59.741.155	—	—	—	59.741.155

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.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Общество имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибыли или убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о прибыли или убытке. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2019 год</i>		<i>2018 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	+12,00%	(2.745)	+14,00%	(374)
Доллары США	-9,00%	2.058	-10,00%	267
Российский рубль	+12,00%	(370)	—	—
Российский рубль	-12,00%	370	—	—

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 тысячах тенге)

26. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Задолжен- ность перед Акционером</i>	<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>Выпущен- ные долговые ценные бумаги</i>	<i>Задолжен- ность перед Прави- тельством Республики Казахстан</i>	<i>Задолжен- ность перед государст- венными и бюджетным и организа- циями</i>	<i>Итого обяза- тельства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	13.745.153	1.515.288	66.867.978	—	9.891.167	92.019.586
Поступления	133.228.800	9.477.052	—	60.000.000	18.463.010	221.168.862
Погашение	(4.674.673)	(1.553.480)	(10.000.000)	(60.000.000)	(2.041.701)	(78.269.854)
Дивиденды объявленные	4.189.685	—	—	—	—	4.189.685
Выплата дивидендов	(4.189.685)	—	—	—	—	(4.189.685)
Дисконт при первоначальном признании обязательств по справедливой стоимости	(22.203.644)	—	—	—	(5.461.231)	(27.664.875)
Прочее	7.792.712	107.785	31.003	—	1.783.440	9.714.940
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	127.888.348	9.546.645	56.898.981	—	22.634.685	216.968.659
Поступления	69.601.108	9.800.000	28.729.231	60.000.000	17.867.780	185.998.119
Погашение	(23.348.012)	(9.477.051)	—	(60.000.000)	(365.127)	(93.190.190)
Дивиденды объявленные	10.375.617	—	—	—	—	10.375.617
Выплата дивидендов	(10.375.617)	—	—	—	—	(10.375.617)
Дисконт при первоначальном признании обязательств по справедливой стоимости	(23.697.782)	—	—	—	(6.244.717)	(29.942.499)
Прочее	4.770.926	6.524	712.766	—	2.542.482	8.032.698
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	155.214.588	9.876.118	86.340.978	—	36.435.103	287.866.787

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.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
На 31 декабря 2019 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	48.578.130	—	—	48.578.130
Средства в банках	31 декабря 2019 года	—	42.680.055	—	42.680.055
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2019 года	—	—	363.961.235	363.961.235
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2019 года	—	—	2.123.939	2.123.939
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2019 года	—	588.664	—	588.664
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	—	—	1.293.840	1.293.840
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2019 года	—	154.582.601	—	154.582.601
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2019 года	—	36.580.082	—	36.580.082
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 года	—	9.876.118	—	9.876.118
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года	—	88.746.438	—	88.746.438
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	—	—	803.491	803.491
На 31 декабря 2018 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	70.889.857	—	—	70.889.857
Средства в банках	31 декабря 2018 года	—	32.908.280	—	32.908.280
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2018 года	—	—	263.148.038	263.148.038
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	—	—	123.611	123.611
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2018 года	—	128.345.631	—	128.345.631
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2018 года	—	23.599.252	—	23.599.252
Средства кредитных организаций	31 декабря 2018 года	—	9.591.776	—	9.591.776
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	—	58.272.543	—	58.272.543
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	—	1.377.167	238.645	1.615.812

(в тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

<i>31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанные прибыли/ (убытки)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	70.889.857	70.889.857	–
Средства в банках	32.815.837	32.908.280	92.443
Кредиты, предоставленные клиентам	265.103.066	263.148.038	(1.955.028)
Прочие финансовые активы	123.611	123.611	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	127.888.348	128.345.631	(457.283)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	22.634.685	23.599.252	(964.567)
Средства кредитных организаций	9.546.645	9.591.776	(45.131)
Выпущенные долговые ценные бумаги	56.898.981	58.272.543	(1.373.562)
Прочие финансовые обязательства	2.221.917	1.615.812	606.105
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(4.097.023)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

28. 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»*.

	2019 год			2018 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48.578.130	—	48.578.130	70.889.857	—	70.889.857
Средства в банках	31.246.221	13.817.262	45.063.483	20.811.347	12.004.490	32.815.837
Кредиты, предоставленные клиентам	120.543.198	241.240.489	361.783.687	94.061.198	171.041.868	265.103.066
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.796.435	490.971	2.287.406	—	—	—
Активы, предназначенные для продажи	1.880.310	—	1.880.310	864.739	—	864.739
Инвестиционные ценные бумаги	8.668	596.228	604.896	—	—	—
Инвестиционная недвижимость	—	447.821	447.821	—	345.724	345.724
Основные средства	—	367.500	367.500	—	362.767	362.767
Нематериальные активы	—	254.653	254.653	—	297.828	297.828
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	359.009	—	359.009
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	982.220	982.220
Прочие активы	1.622.756	40.525	1.663.281	214.545	59.775	274.320
Итого активов	205.464.250	257.466.917	462.931.167	187.200.695	185.094.672	372.295.367
	2019 год			2018 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Обязательства						
Задолженность перед Акционером	52.256.425	102.958.163	155.214.588	53.757.468	74.130.880	127.888.348
Средства кредитных организаций	9.876.118	—	9.876.118	9.546.645	—	9.546.645
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.397.818	83.943.160	86.340.978	1.363.748	55.535.233	56.898.981
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	2.091.399	34.343.704	36.435.103	265.579	22.369.106	22.634.685
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	135.976	—	135.976	—	—	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	1.486.049	1.486.049	—	—	—
Краткосрочные оценочные обязательства	373.023	—	373.023	344.507	—	344.507
Прочие обязательства	3.888.235	343.352	4.231.587	1.906.702	1.781.821	3.688.523
Итого обязательств	71.018.994	223.074.428	294.093.422	67.184.649	153.817.040	221.001.689
Чистая позиция	134.445.256	34.392.489	168.837.745	120.016.046	31.277.632	151.293.678

(в тысячах тенге)

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Правительство Республики Казахстан через Акционера, контролирует деятельность Общества.

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

	2019 год			2018 год		
	Акционер	Компании под общим контролем	Организации, связанные с государством	Акционер	Компании под общим контролем	Организации, связанные с государством
Кредиты выданные на 1 января	—	10.017.784	—	—	3.654.752	—
Кредиты выданные	—	8.225.000	—	—	13.000.000	—
Кредиты погашенные	—	(1.000.000)	—	—	—	—
Прочие разницы	—	(675.867)	—	—	(6.636.968)	—
Кредиты выданные на 31 декабря	—	16.566.917	—	—	10.017.784	—
За вычетом резерва под ОКУ на 31 декабря	—	(849.368)	—	—	(222.614)	—
Кредиты, выданные на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ	—	15.717.549	—	—	9.795.170	—
	2019 год			2018 год		
	Акционер	Компании под общим контролем	Организации, связанные с государством	Акционер	Компании под общим контролем	Организации, связанные с государством
Кредиты полученные на 1 января	127.888.348	—	22.634.685	13.745.153	—	9.891.167
Кредиты полученные	69.601.108	—	17.867.780	133.228.800	—	78.463.010
Кредиты погашенные	(23.348.012)	—	(365.127)	(4.674.673)	—	(62.041.701)
Прочие разницы	(18.926.856)	—	(3.702.235)	(14.410.932)	—	(3.677.791)
Кредиты полученные на 31 декабря	155.214.588	—	36.435.103	127.888.348	—	22.634.685
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	56.081.191	797.174	—	55.958.522	797.174	—
Размещенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—
Погашено в течение периода	—	—	—	(4.889.400)	—	—
Прочие разницы	483.374	56	—	5.012.069	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	56.564.565	797.230	—	56.081.191	797.174	—
Задолженность по договорам цессии на 31 декабря	—	—	—	—	1.274.804	—
Процентные доходы по займам выданным	—	1.366.689	—	—	8.609	—
Процентные расходы по займам полученным	(11.633.922)	—	(2.546.677)	(4.396.260)	—	(1.791.217)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(5.022.819)	(63.640)	—	(5.012.069)	(63.583)	—
Процентные расходы по договорам цессии	—	(61.531)	—	—	(492.584)	—
Расходы по кредитным убыткам	—	(628.116)	—	—	(222.614)	—

(в тысячах тенге)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Займы, полученные от Акционера, по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют эффективные процентные ставки от 4,5% до 11,6% годовых (на 31 декабря 2018 года: от 4,5% до 11,6% годовых).

Займы, полученные от государственных и бюджетных организаций, на 31 декабря 2019 года имеют эффективные процентные ставки от 7,1% до 13,3% годовых (на 31 декабря 2018 года: от 8,9% до 13,3% годовых).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал в 2019 и 2018 годах состоял из 5 человек. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	105.372	82.859
Отчисления на социальное обеспечение	9.693	7.640
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	115.065	90.499

30. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Общество полностью соблюдало все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

НБРК требует от организаций, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал первого уровня	152.703.069	140.779.730
Капитал второго уровня	16.034.036	10.375.617
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	—	—
Итого капитала	168.737.105	151.155.347
Активы, взвешенные с учётом риска	465.594.646	370.467.718
Условные и возможные обязательства	46.734.591	29.870.578
Операционный риск	21.147.698	15.274.773
Коэффициент достаточности капитала (k1)	32,99%	37,8%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	29,81%	35,2%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	31,63%	36,4%

*(в тысячах тенге)***31. События после отчётной даты**

20 февраля 2020 года Общество заключило Кредитный договор № 9ПРЧ1058 с Министерством финансов Республики Казахстан на сумму 70.000.000 тысяч тенге с номинальной ставкой вознаграждения 0,01% в год. Финансирование в рамках данного Кредитного договора получено в полном объеме 29 февраля 2020 года для целей финансирования субъектов агропромышленного комплекса.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Общество расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчётного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.