

Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Отчитывающееся предприятие	11
2.	Основные принципы подготовки финансовой отчетности	11
3.	Основные положения учетной политики	12
4.	Денежные средства и их эквиваленты	14
5.	Кредиты, выданные банкам	15
6.	Кредиты, выданные клиентам	16
7.	Инвестиционная недвижимость	21
8.	Задолженность перед Акционером	22
9.	Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	23
10.	Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	23
11.	Выпущенные долговые ценные бумаги	24
12.	Государственные субсидии	25
13.	Собственный капитал	26
14.	Расходы по кредитным убыткам	27
15.	Прочие расходы	27
16.	Корпоративный подоходный налог	27
17.	Договорные и условные обязательства	28
18.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
19.	Управление рисками	31
20.	Сегментная отчетность	31
21.	Операции со связанными сторонами	31
22.	Достаточность капитала	33
23.	События после отчетной даты	33



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

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

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее - «Компания») по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Основание для выражения вывода с оговоркой

Как указано в примечании 3 к промежуточной сокращенной финансовой информации, в течение предыдущих периодов Компания учитывала разницу между полученными денежными средствами и справедливой стоимостью займов, полученных от государственных и бюджетных организаций и акционера в рамках государственных программ (Примечания 8 и 10), как финансовую помощь от акционера, в капитале. В рамках этих же государственных программ Компания выдавала кредиты конечным заемщикам по процентным ставкам ниже рыночных и учитывала разницу между выданными средствами и справедливой стоимостью предоставленных кредитов как распределение акционеру. Компания пересмотрела учет данных операций и определила, что вышеуказанные разницы должны учитываться в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Тем не менее, данная корректировка не была отражена ретроспективно по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, как того требует Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Влияние данного отступления от требований Международных стандартов финансовой отчетности на сравнительные показатели по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не было определено. Наш вывод был модифицирован в связи с влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.

Вывод с оговоркой

По результатам проведенной обзорной проверки, за исключением влияния на сравнительные показатели по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения вывода с оговоркой», мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 3 к прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой информации, в котором изложено, что сравнительные показатели отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года были пересчитаны. Наш вывод не был модифицирован в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения в отношении пересчета сравнительных показателей

Аудит финансовых отчетностей Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в примечании 3 к промежуточной сокращенной финансовой информации, был проведен другими аудиторами, чьи отчеты от 25 февраля 2021 года и 10 апреля 2020 года содержали немодифицированные мнения о тех отчетностях.



Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация»


Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 3

В рамках проводимой нами обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, мы провели обзорную проверку корректировок, описанных в примечании 3, которые были применены для пересчета сравнительных показателей отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 3. Соответственно, мы не выражаем вывода или какой-либо иной формы уверенности в отношении тех финансовых отчетностей в целом. Однако, мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что такие корректировки не являются надлежащими и не были применены должным образом.

Прочие сведения

Обзорная проверка и аудит сравнительных показателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не проводились.


Урдабаева А. А.
Поверенный (Партнер по аудиту)

ТОО «КПМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан
9 сентября 2021 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 июня 2021 года

в тыс. тенге

	Примечание	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (пересчитано)	1 января 2020 года (пересчитано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4	77,128,098	75,643,105	48,578,130
Кредиты, выданные банкам	5	44,569,656	14,941,678	45,063,483
Кредиты, выданные клиентам	6	500,756,757	449,226,953	361,783,687
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		2,637,765	3,409,307	1,880,310
Инвестиционные ценные бумаги		599,435	670,250	604,896
Инвестиционная недвижимость	7	4,545,070	438,163	447,821
Основные средства		322,300	314,557	367,500
Нематериальные активы		232,292	245,064	254,653
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу		447,025	—	—
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		—	362,905	2,370,077
Прочие активы		3,474,582	2,286,977	3,950,687
Итого активов		634,712,980	547,538,959	465,301,244
Обязательства				
Задолженность перед Акционером	8	104,684,200	164,128,030	155,214,588
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	9	66,627,266	—	—
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	10	47,038,972	44,770,133	36,435,103
Средства кредитных учреждений		—	—	9,876,118
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	213,512,914	164,197,490	86,340,978
Краткосрочные оценочные обязательства		433,379	447,545	373,023
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		—	49,345	135,976
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		6,357,645	—	—
Государственные субсидии	12	13,178,628	12,471,564	21,251,923
Прочие обязательства		2,067,303	1,737,203	2,260,291
Итого обязательств		453,900,307	387,801,310	311,888,000
Собственный капитал				
Акционерный капитал	13	173,995,626	167,809,534	167,809,534
Резервный капитал	13	11,237,766	5,339,751	5,339,751
Накопленные убытки		(4,420,719)	(13,411,636)	(19,736,041)
Итого собственного капитала		180,812,673	159,737,649	153,413,244
Итого обязательств и собственного капитала		634,712,980	547,538,959	465,301,244
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	13	999.01	948.65	910.98

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Алиев Арман Кокишевич  Заместитель Председателя ПравленияЗайтуллаева Ирина Николаевна  Главный бухгалтер
9 сентября 2021 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 11 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

в тыс. тенге

	Не аудировано за шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	Примечание	2021 года	2020 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		2,626,361	2,899,008
Кредиты, выданные банкам		1,776,270	2,411,821
Кредиты, выданные клиентам		32,293,751	28,460,833
Инвестиционные ценные бумаги		32,601	32,816
		36,728,983	33,804,478
Прочие процентные доходы			
Прочие активы		118,944	57,630
		36,847,927	33,862,108
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(6,321,015)	(5,978,512)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(2,339,241)	(2,372)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(1,926,952)	(1,627,614)
Средства кредитных организаций		-	(59,203)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(8,084,392)	(4,273,889)
Прочие обязательства		(13,579)	(20,012)
		(18,685,179)	(11,961,602)
Чистый процентный доход		18,162,748	21,900,506
Расходы по кредитным убыткам	14	(7,872,080)	(9,541,796)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам		10,290,668	12,358,710
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(510)	(144)
Расходы на персонал		(1,959,749)	(1,853,103)
Прочие операционные расходы		(1,052,300)	(879,800)
Прочие расходы	15	(7,122,234)	(408,001)
Непроцентный расход		(10,134,793)	(3,141,048)
Прибыль до налогообложения		155,875	9,217,662
Экономия по корпоративному подоходному налогу	16	(135,871)	(1,568,557)
Прибыль за период		20,004	7,649,105

*не аудировано, обзорная проверка не проводилась

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Алиев Арман Кокшпевич  Заместитель Председателя ПравленияЗайтуллаева Ирина Николаевна  Главный бухгалтер

9 сентября 2021 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 11 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

в тыс. тенге

Примечание	Не аудировано за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020*
Прибыль за период	20,004	7,649,105
Прочий совокупный доход за период	—	—
Итого совокупного дохода за период	20,004	7,649,105

**не аудировано, обзорная проверка не проводилась*

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Алиев Арман Кокишевич



Заместитель Председателя Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Главный бухгалтер

9 сентября 2021 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

в тыс. тенге

Примечание	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал (пересчитано)	Резервный капитал	Резерв по основному распределению (пересчитано)	Накопленные убытки	Итого
Представлено ранее на 31 декабря 2019 года	167,809,534	58,624,854	5,339,751	(67,467,287)	4,530,893	168,837,745
Корректировка	-	(58,624,854)	-	67,467,287	(24,266,934)	(15,424,501)
Пересчитано на 1 января 2020 года	167,809,534	-	5,339,751	-	(19,736,041)	153,413,244
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)*	-	-	-	-	7,649,105	7,649,105
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (не аудировано)*	-	8,250,589	-	-	-	8,250,589
Резерв по условному распределению за вычетом налога (не аудировано)*	-	-	-	(7,529,609)	-	(7,529,609)
Распределение Акционеру (не аудировано)*	-	-	-	-	(1,680,571)	(1,680,571)
Дивиденды объявленные (не аудировано)*	-	-	-	-	(16,034,036)	(16,034,036)
На 30 июня 2020 года (не аудировано)*	167,809,534	8,250,589	5,339,751	(7,529,609)	(29,801,543)	144,068,722
Представлено ранее на 31 декабря 2020 года	167,809,534	70,446,355	5,339,751	(84,687,953)	8,156,906	167,064,593
Корректировка	-	(70,446,355)	-	84,687,953	(21,568,542)	(7,326,944)
Пересчитано на 1 января 2021 года	167,809,534	-	5,339,751	-	(13,411,636)	159,737,649
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	-	-	-	-	20,004	20,004
Увеличение акционерного капитала (не аудировано)	6,186,092	-	-	-	-	6,186,092
Доход от первоначального признания и модификации займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налогов (не аудировано)	-	-	-	-	33,375,744	33,375,744
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	-	-	-	-	(5,898,015)	-
Распределение Акционеру (не аудировано)	-	-	5,898,015	-	(4,744,781)	(4,744,781)
Дивиденды выплаченные (не аудировано)	-	-	-	-	(13,762,035)	(13,762,035)
На 30 июня 2021 года (не аудировано)	173,995,626	-	11,237,766	-	(4,420,719)	180,812,673

* не аудировано, обзорная проверка не проводилась

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:



Алиев Арман Кокпиевич

Заместитель Председателя Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

9 сентября 2021 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 11 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

в тыс. тенге

	Примечание	Не аудировано за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года*
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		17,555,509	14,637,005
Проценты выплаченные		(9,696,169)	(7,009,606)
Расходы на персонал, выплаченные		(1,917,346)	(1,212,036)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(1,069,707)	(1,276,338)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,872,287	5,139,025
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Кредиты, выданные банкам		(30,138,295)	(16,006,381)
Кредиты, выданные клиентам		(56,415,829)	(68,318,520)
Прочие активы		(320,795)	114,705
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Государственные субсидии		3,479,009	(545,911)
Прочие обязательства		107,268	1,371,680
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(78,416,355)	(78,245,402)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(966,289)	(1,115,051)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(79,382,644)	(79,360,453)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление/приобретение основных средств		(9,233)	(51,682)
Приобретение нематериальных активов		(44,818)	(9,487)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(54,051)	(61,169)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	9	70,000,000	70,000,000
Погашение займов от кредитных организаций		—	(9,800,000)
Поступления от привлечения займов от Акционера		18,591,199	17,643,702
Погашение займов от Акционера		(38,655,545)	(3,115,193)
Выпущенные долговые ценные бумаги		48,951,457	11,244,556
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(7,651,521)	—
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций	10	7,070,000	12,856,780
Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций		(3,621,681)	(1,562,343)
Дивиденды выплаченные	13	(13,762,035)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		80,921,874	97,267,502
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	4	(186)	1,099
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		1,484,993	17,846,979
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		75,643,105	48,578,130
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	77,128,098	66,425,109

* не аудировано, обзорная проверка не проводилась

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Алиев Арман Кокишевич  Заместитель Председателя ПравленияЗайтуллаева Ирина Николаевна  Главный бухгалтер

9 сентября 2021 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 11 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

в тыс. тенге

1. Отчитывающееся предприятие

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компании имеет 17 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее, «Байтерек» или «Акционер») владеет 100% акций Компании.

Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах его деятельности, произошедших после последней годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату.

в тыс. тенге

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

База для оценки

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные промежуточной сокращенной финансовой информации.

Наиболее важные суждения, описанные в Примечаниях 5, 6, 8, 9, 10, 11 и 18, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечаниях 3 и 12.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась Компанией при подготовке последней финансовой отчетности, за исключением политики в отношении государственных субсидий, представленной далее.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, но они не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Влияние исправления ошибок и представление сравнительных данных

В ходе подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, руководство осуществило определенные пересчеты и реклассификации, повлиявшие на сравнительные данные, в целях соответствия представлению промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Государственные субсидии

В соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством и бюджетными организациями в форме перевода средств Компании в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Компании. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Компания выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и поступившими средствами.

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

в тыс. тенге

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания определила, что в предыдущих периодах Компания отражала займы, полученные от государственных и бюджетных организаций, займы, полученные от Акционера, которые финансировались за счет средств Государственной программы развития агробизнеса не в соответствии с МСФО (IAS) 20, и учитывала разницу между полученными денежными средствами и справедливой стоимостью займов как дополнительный оплаченный капитал. Соответственно, при заключении Компанией соглашений о займах по ставкам ниже рыночных, разница между выданными средствами и справедливой стоимостью предоставленных займов учитывалась в составе резерва под условное распределение как предполагаемое распределение акционеру. Соответственно, Компания не применяла требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» при учете таких операций, что было исправлено в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года. Данная позиция соответствовала единой учетной политике группы компаний АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро». Руководство Компании пересчитало сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, но не отразило соответствующие корректировки по состоянию на 30 июня 2020 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату.

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

Высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев

Компания классифицировала высоколиквидные инвестиционные ценные бумаги с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в состав денежных средств и их эквивалентов, что привело к более соответствующему и правильному порядку представления данных. Такая классификация повлияла на сравнительные показатели для целей представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

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

Дополнительный оплаченный капитал

Компания приняла решение классифицировать дисконт при первоначальном признании займов, полученных от Акционера по процентным ставкам ниже рыночных, ранее включенный в дополнительный оплаченный капитал, в составе накопленных убытков. Такая классификация повлияла на сравнительные показатели для целей представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Резерв по условному распределению

Компания приняла решение классифицировать резерв по условному распределению, накопленный в результате выдачи кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, в состав накопленных убытков. Такая классификация повлияла на сравнительные показатели для целей представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

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

	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние корректировок	Влияние реклассификации	Пересчитано/ Реклассифицировано
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	48,744,242	–	26,898,863	75,643,105
Инвестиционные ценные бумаги	27,569,113	–	(26,898,863)	670,250
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	740,711	–	(740,711)	–
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	1,831,737	(1,468,832)	362,905
Прочие активы	1,546,266	–	740,711	2,286,977
Обязательства				
Государственные субсидии	–	9,158,681	3,312,883	12,471,564
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	1,468,832	–	(1,468,832)	–
Прочие обязательства	5,050,086	–	(3,312,883)	1,737,203
Собственный капитал				
Дополнительный оплаченный капитал	70,446,355	(70,446,355)	–	–
Резерв под условное распределение	(84,687,953)	–	84,687,953	–
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	8,156,906	63,119,411	(84,687,953)	(13,411,636)

в тыс. тенге

	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние корректировок	Влияние реклассификации	Пересчитано/Реклассифицировано
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года				
Активы				
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	3,856,126	(1,486,049)	2,370,077
Обязательства				
Государственные субсидии	–	19,280,627	1,971,296	21,251,923
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	1,486,049	–	(1,486,049)	–
Прочие обязательства	4,231,587	–	(1,971,296)	2,260,291
Собственный капитал				
Дополнительный оплаченный капитал	58,624,854	(58,624,854)	–	–
Резерв под условное распределение	(67,467,287)	–	67,467,287	–
Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	4,530,893	43,200,353	(67,467,287)	(19,736,041)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (пересчитано)
Денежные средства на текущих банковских счетах	68,935,383	43,081,608
Ноты НБРК	6,953,824	26,899,894
Депозиты «овернайт» в других банках	1,240,728	5,663,254
Денежные средства в кассе	15	15
	77,129,950	75,644,771
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,852)	(1,666)
Денежные средства и их эквиваленты	77,128,098	75,643,105

По состоянию на 30 июня 2021 года денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1, (31 декабря 2020 года: денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года кредитное качество остатков денежных средств и их эквивалентов может быть представлено на основании рейтингов рейтингового агентства «Standard & Poor's» или других агентств, сконвертированных по шкале «Standard & Poor's»:

	30 июня 2021 года (не аудировано)			Итого
	Текущие счета	Ноты НБРК	Депозиты «овернайт» в других банках	
Непросроченные				
- Ноты НБРК (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	–	6,953,824	–	6,953,824
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	34,405,287	–	–	34,405,287
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	12,748,239	–	–	12,748,239
- с кредитным рейтингом от B- до B+	195,332	–	–	195,332
- без присвоенного кредитного рейтинга	21,586,525	–	1,240,728	22,827,253
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обеспечение	68,935,383	6,953,824	1,240,728	77,129,935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,375)	(467)	(10)	(1,852)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	68,934,008	6,953,357	1,240,718	77,128,083

в тыс. тенге

	31 декабря 2020 года (пересчитано)			Итого
	Текущие счета	Ноты НБРК	Депозиты «овернайт» в других банках	
Непросроченные				
- Ноты НБРК (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	26,899,894	-	26,899,894
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	29,477,509	-	-	29,477,509
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	13,599,093	-	-	13,599,093
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,006	-	-	5,006
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	-	5,663,254	5,663,254
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	43,081,608	26,899,894	5,663,254	75,644,756
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(611)	(1,031)	(24)	(1,666)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	43,080,997	26,898,863	5,663,230	75,643,090

По состоянию на 30 июня 2021 года остаток денежных средств и их эквивалентов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан» (не аудировано) (31 декабря 2020 года: АО «Ситибанк Казахстан»).

По состоянию на 30 июня 2021 года Компания имела счета в двух банках (не аудировано), в которых общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляла более 10.00% собственного капитала: Евразийский банк развития и АО «Ситибанк Казахстан» на общую сумму 33,756,205 тысяч тенге (не аудировано) и 22,827,253 тысячи тенге (не аудировано) соответственно (31 декабря 2020 года: Евразийский банк развития на общую сумму 29,477,509 тысяч тенге и ноты НБРК на сумму 26,899,894 тысячи тенге).

5. Кредиты, выданные банкам

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные банкам второго уровня	44,605,423	14,968,114
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35,767)	(26,436)
Средства в банках	44,569,656	14,941,678

По состоянию на 30 июня 2021 года кредиты, выданные банкам второго уровня, не являются просроченными и относятся к Стадии 1 (31 декабря 2020 года: кредиты, выданные банкам второго уровня, не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	32,451,630	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	12,023,433	14,643,934
- с кредитным рейтингом от B- до B+	130,360	324,180
	44,605,423	14,968,114
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35,767)	(26,436)
Средства в банках	44,569,656	14,941,678

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Компания предоставила кредиты АО «Народный сберегательный банк» на общую сумму 31,840,998 тысяч тенге по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых, и сроком погашения 1 декабря 2021 года. Компания признала дисконт в размере 1,954,546 тысяч тенге в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 782,992 тысяч тенге в промежуточном сокращенном отчете о прибылях или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Компания применила расчетные рыночные процентные ставки от 10.19% до 11.00% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

в тыс. тенге

По состоянию на 30 июня 2021 года Компания имела баланс в 1 банке (не аудировано), общий остаток которого превышает 10.00% собственного капитала: АО «Народный сберегательный банк» на общую сумму 32,451,630 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: банки отсутствуют).

6. Кредиты, выданные клиентам

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

	<i>30 июня 2021 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам	491,466,028	439,584,962
Кредиты, выданные физическим лицам	84,126,809	75,017,020
	575,592,837	514,601,982
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(74,836,080)	(65,375,029)
Кредиты, выданные клиентам	500,756,757	449,226,953

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам и физическим лицам, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	(2,835,939)	(4,825)	(55,853,932)	(1,075,604)	(59,770,300)
Новые активы, созданные или приобретенные	(580,235)	–	(2,250,705)	–	(2,830,940)
Активы погашенные	27,105	8	1,071,692	–	1,098,805
Переводы на Стадию 1	(271,732)	11,928	259,804	–	–
Переводы на Стадию 2	533,564	(564,189)	30,625	–	–
Переводы на Стадию 3	108,936	2,044,200	(2,153,136)	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	140,890	(1,616,425)	(2,450,403)	(161,697)	(4,087,635)
Высвобождение дисконта	–	–	(2,820,488)	–	(2,820,488)
Списанные суммы	–	–	412,203	–	412,203
На 30 июня 2021 года	(2,877,411)	(129,303)	(63,754,340)	(1,237,301)	(67,998,355)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, большой объем кредитов, выданных юридическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 100,847,243 тысяч тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 2,830,940 тысяч тенге (не аудировано). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, кредиты, выданные юридическим лицам на общую сумму 54,992,422 тысячи тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 1,098,805 тысяч тенге (не аудировано).

в тыс. тенге

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	(433,995)	(222,487)	(4,862,371)	(85,876)	(5,604,729)
Новые активы, созданные или приобретенные	(208,002)	–	–	–	(208,002)
Активы погашенные	6,524	77	150,422	–	157,023
Переводы на Стадию 1	(583,251)	59,908	523,343	–	–
Переводы на Стадию 2	33,602	(33,602)	–	–	–
Переводы на Стадию 3	2,535	256,921	(259,456)	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	355,795	(87,266)	(953,370)	(359,759)	(1,044,600)
Высвобождение дисконта	–	–	(182,193)	–	(182,193)
Списанные суммы	–	–	44,776	–	44,776
На 30 июня 2021 года	(826,792)	(26,449)	(5,538,849)	(445,635)	(6,837,725)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, большой объем кредитов, выданных физическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 15,386,750 тысяч тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 208,002 тысячи тенге (не аудировано). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, кредиты, выданные физическим лицам на общую сумму 7,987,653 тысячи тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 157,023 тысячи тенге (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в рамках ежегодной государственной программы «Жен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Компания предоставила кредиты на общую сумму 38,159,002 тысячи тенге (не аудировано) по процентной ставке ниже рыночной – 2.00% годовых, и сроком погашения до декабря 2021 года. Компания признала дисконт в размере 4,027,401 тысячи тенге (не аудировано) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 2,533,631 тысячи тенге в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 4,027,401 тысячи тенге был частично возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 3,757,430 тысяч тенге (Примечание 12). Компания использовала расчетные рыночные процентные ставки от 13.70% до 14.40% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания продолжала выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной программы развития агропромышленного комплекса; было выдано новых займов на сумму 3,673,462 тысячи тенге (не аудировано). Компания использовала расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 9.60% до 18.40% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 1,055,269 тысяч тенге (не аудировано) был признан в составе прочих расходов. Кроме того, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания понесла ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 1,457,834 тысячи тенге (не аудировано) по новым и ранее выданным кредитам в течение 2018-2020 гг. в рамках вышеуказанной программы. Все эти убытки, понесенные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, были возмещены за счет государственной субсидии (Прим. 12).

В ходе своей общей операционной деятельности Компания предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных заемщикам, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственной промышленности. Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных, в размере 8,274,888 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 15) был признан в составе прочих расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года. Компания использовала расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 11.60% до 16.50% годовых (не аудировано) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

в тыс. тенге

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Юридические лица	Не аудировано*				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(2,961,980)	(36,716)	(48,443,214)	(746,145)	(52,188,055)
Новые активы, созданные или приобретенные	(486,498)	–	(2,085,105)	–	(2,571,603)
Активы погашенные	13,849	1,951	1,526,537	–	1,542,337
Переводы на Стадию 1	(1,208,246)	20,584	1,187,662	–	–
Переводы на Стадию 2	73,253	(73,261)	8	–	–
Переводы на Стадию 3	248,163	401,598	(649,761)	–	–
Изменение ОКУ в течение периода	1,112,233	(316,940)	(8,844,059)	(232,259)	(8,281,025)
Списанные суммы	–	–	632,588	–	632,588
30 июня 2020 года	(3,209,226)	(2,784)	(56,675,344)	(978,404)	(60,865,758)

* не аудировано, обзорная проверка не проводилась

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, большой объем кредитов, выданных юридическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 95,304,621 тысячу тенге (не аудировано, обзорная проверка не проводилась), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 2,571,603 тысячи тенге (не аудировано, обзорная проверка не проводилась). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, кредиты, выданные юридическим лицам на общую сумму 34,445,155 тысяч тенге были погашены (не аудировано, обзорная проверка не проводилась), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 1,542,337 тысяч тенге (не аудировано, обзорная проверка не проводилась).

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Физические лица	Не аудировано*				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(464,645)	(23,237)	(2,446,857)	(252,767)	(3,187,506)
Новые активы, созданные или приобретенные	(265,730)	(108)	–	–	(265,838)
Активы погашенные	1,449	8,746	98,101	–	108,296
Переводы на Стадию 1	(209,333)	9,757	199,576	–	–
Переводы на Стадию 2	69,837	(173,862)	104,025	–	–
Переводы на Стадию 3	8,861	359,775	(368,636)	–	–
Изменение ОКУ в течение периода	291,235	(192,320)	(1,006,347)	249,516	(657,916)
Высвобождение дисконта (признанное в составе процентного дохода)	–	–	–	–	–
30 июня 2020 года	(568,326)	(11,249)	(3,420,138)	(3,251)	(4,002,964)

* не аудировано, обзорная проверка не проводилась

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, большой объем кредитов, выданных физическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 16,244,093 тысячи тенге (не аудировано, обзорная проверка не проводилась), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 265,838 тысяч тенге (не аудировано, обзорная проверка не проводилась). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, кредиты, выданные физическим лицам на общую сумму 5,669,084 тысячи тенге были погашены (не аудировано, обзорная проверка не проводилась), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 108,296 тысяч тенге (не аудировано, обзорная проверка не проводилась).

в тыс. тенге

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Не аудировано на 30 июня 2021 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	ПСКО	Итого
Юридические лица					
- не просроченные	212,183,455	5,654,022	208,041,152	-	425,878,629
просроченные на срок менее 30 дней;	2,049,097	720,631	10,144,132	-	12,913,860
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	719,345	4,303,837	-	5,023,182
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	6,859,202	-	6,859,202
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	13,241,763	-	13,241,763
- просроченные на срок более 1 года	-	-	24,800,175	2,749,217	27,549,392
	214,232,552	7,093,998	267,390,261	2,749,217	491,466,028
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,877,411)	(129,303)	(63,754,340)	(1,237,301)	(67,998,355)
	211,355,141	6,964,695	203,635,921	1,511,916	423,467,673

	Не аудировано на 30 июня 2021 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	ПСКО	Итого
Физические лица					
- не просроченные	66,974,393	-	4,628,962	778,139	72,381,494
просроченные на срок менее 30 дней	2,458,109	-	1,585,115	-	4,043,224
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	457,192	293,065	-	750,257
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	652,592	-	652,592
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	1,493,280	-	1,493,280
- просроченные на срок более 1 года	-	-	4,805,962	-	4,805,962
	69,432,502	457,192	13,458,976	778,139	84,126,809
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(826,792)	(26,449)	(5,538,849)	(445,635)	(6,837,725)
	68,605,710	430,743	7,920,127	332,504	77,289,084

в тыс. тенге

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	ПСКО	Итого
Юридические лица					
- не просроченные	207,044,215	6,065,257	169,144,235	-	382,253,707
просроченные на срок менее 30 дней	2,388,685	73,426	12,248,948	-	14,711,059
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	618,427	6,130,433	-	6,748,860
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	2,479,533	-	2,479,533
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	6,931,694	-	6,931,694
- просроченные на срок более 1 года	-	-	23,833,526	2,626,583	26,460,109
	209,432,900	6,757,110	220,768,369	2,626,583	439,584,962
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,835,939)	(4,825)	(55,853,932)	(1,075,604)	(59,770,300)
	206,596,961	6,752,285	164,914,437	1,550,979	379,814,662

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	ПСКО	Итого
Физические лица					
- не просроченные	55,393,984	726,606	8,043,317	785,329	64,949,236
просроченные на срок менее 30 дней	1,840,067	-	570,662	-	2,410,729
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	1,355,063	425,116	-	1,780,179
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	232,921	-	232,921
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	1,305,038	-	1,305,038
- просроченные на срок более 1 года	-	-	4,338,917	-	4,338,917
	57,234,051	2,081,669	14,915,971	785,329	75,017,020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(433,995)	(222,487)	(4,862,371)	(85,876)	(5,604,729)
	56,800,056	1,859,182	10,053,600	699,453	69,412,291

По состоянию на 30 июня 2021 года Компания не имела заемщиков (не аудировано), общий остаток кредитов по которым превышал 10% собственного капитала (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

в тыс. тенге

7. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статье инвестиционной недвижимости:

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года*</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	529,474	529,474
Поступления (не аудировано)*	4,381,363	–
Выбытия (не аудировано)*	(292,632)	–
На 30 июня (не аудировано)	4,618,205	529,474
На 1 января	(91,311)	(81,653)
Начисленная амортизация (не аудировано)	(9,720)	(4,829)
Выбытие (не аудировано)	27,896	–
На 30 июня (не аудировано)	(73,135)	(86,482)
Балансовая стоимость на 30 июня (не аудировано)	4,545,070	442,992

* не аудировано, обзорная проверка не проводилась

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания получила четыре объекта нежилых помещений, расположенных в городе Алматы, в форме вложений в акционерный капитал, справедливая стоимость которых была определена с использованием доходного подхода равной 4,381,363 тысячам тенге (не аудировано) (Примечание 13). При первоначальном признании все эти помещения классифицируются как объекты инвестиционной недвижимости.

При определении справедливой стоимости полученной инвестиционной недвижимости использовались следующие основные допущения:

- Коэффициент заполняемости 60-90% в год;
- Ставки дисконтирования будущих денежных потоков - от 17,8% до 18,30%, ставки капитализации - от 13,80% до 14,30%;
- Операционные расходы - от 30% до 35%.

Изменение указанных оценок может повлиять на справедливую стоимость вновь полученных объектов на дату их первоначального признания. Например, если:

- заполняемость отличается на плюс/минус 10%, справедливая стоимость будет выше/ниже на 246,069 тысяч тенге (не аудировано);
- ставка дисконтирования и ставки капитализации отличаются на плюс/минус 1%, справедливая стоимость будет ниже на 288,139 тысяч тенге/выше на 333,792 тысяч тенге (не аудировано);
- операционные расходы отличаются на плюс/минус 5%, справедливая стоимость будет ниже/выше на 299,293 тысячи тенге (не аудировано).

Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составил 78,926 тысяч тенге (не аудировано) (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года - 4,119 тысяч тенге).

в тыс. тенге

8. Задолженность перед Акционером

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Заём по соглашению №32	14 декабря 2032 года	1.02%	Тенге	16,729,908	16,231,865
Заём по соглашению №26	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	14,372,524	–
Заём по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	12,690,327	12,316,261
Заём по соглашению №76	14 декабря 2025 года	1.02%	Тенге	12,298,656	11,926,326
Заём по соглашению №85	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	9,281,777	9,013,088
Заём по соглашению №122	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	9,234,856	8,962,492
Заём по соглашению №135	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	9,000,708	8,728,631
Заём по соглашению №136	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	9,000,708	8,728,631
Заём по соглашению №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	6,316,141	6,839,119
Заём по соглашению №34	28 сентября 2034 года	1.02%	Тенге	3,019,566	2,936,996
Задолженность по договору пессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5.00%	Тенге	1,893,955	1,826,748
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3.00%	Тенге	732,841	829,693
Заём по соглашению №124	1 декабря 2022 года	10.00%	Тенге	112,233	146,690
Заём по соглашению №81	21 июня 2021 года	14.50-15.50%	Тенге	–	36,174,336
Заём по соглашению №61	24 августа 2032 года	0.32-1.02%	Тенге	–	29,084,622
Заём по соглашению №24	20 июня 2035 года	1.02%	Тенге	–	7,166,640
Инвестиционный заём по соглашению № 36	31 декабря 2023 года	1.02%	Тенге	–	2,640,965
Заём по соглашению №70	13 октября 2024 года	0.32%	Тенге	–	574,927
				104,684,200	164,128,030

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в рамках оптимизации структуры займа, ранее предоставленного Компании Холдингом «КазАгро» из средств Национального фонда Республики Казахстан, путем объединения сумм задолженности по ранее заключенным соглашениям с общей номинальной стоимостью на дату объединения 58,451,625 тысяч тенге (не аудировано) и выдачи дополнительного транша в размере 11,548,375 тысяч тенге (не аудировано), было подписано соглашение о займе № 26 от 16 июня 2021 года. Общая сумма займа составляет 70,000,000 тысяч тенге, срок погашения займа – 10 февраля 2041 года, номинальная процентная ставка - 1,02% годовых, эффективная процентная ставка – 11,98% годовых. Цель займа – финансирование инвестиционных проектов по различным направлениям развития агропромышленного комплекса, таким как создание молочных хозяйств, площадок для откорма скота, хранилищ для различных видов сельскохозяйственной продукции и др. В результате заключения данного соглашения было прекращено признание соглашений (в том числе соглашений №36, 61, 24 и 70), которые были заключены ранее и финансировались за счет средств из Национального фонда Республики Казахстан, и было признано новое обязательство по Соглашению о займе № 26 от 16 июня 2021 года. Дисконт при первоначальном признании займа в размере 70,000,000 тысяч тенге составил 44,572,072 тысячи тенге (не аудировано) (без учета налогового эффекта в сумме 11,143,018 тысяч тенге, не аудировано) и был признан непосредственно в собственном капитале в составе накопленных убытков, в то время как ранее признание дисконта в сумме 11,196,328 тысяч тенге (не аудировано) (без учета налогового эффекта в сумме 2,799,082 тысяч тенге, не аудировано) было прекращено с учетом новых условий, согласованных с контролирующей стороной. По состоянию на 30 июня 2021 года балансовая стоимость составила 14,372,524 тысячи тенге (не аудировано).

в тыс. тенге

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания получила сумму 17,643,702 тысячи тенге (не аудировано, обзорная проверка не проводилась), из которой сумма 7,643,702 тысячи тенге была получена для финансирования инвестиционных проектов, при этом номинальная процентная ставка по ней составила 1,02% годовых, срок погашения – через 10 лет, остальная сумма 10,000,000 тысяч тенге предназначена для финансирования проектов развития мясного скотоводства, молочной промышленности, мясопереработки и переработки продукции растениеводства, производства продуктов питания, для приобретения ирригационных систем, развития растениеводства, при этом процентная ставка по ней составила 1,00% годовых, срок погашения — через 14 лет. Процентные ставки, применявшиеся Компанией для расчета справедливой стоимости на дату первоначального признания вышеуказанных займов, составили 7.9-11.48% годовых (не аудировано, обзорная проверка не проводилась). Разница в размере 5,226,913 тысяч тенге (не аудировано, обзорная проверка не проводилась) между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания была признана в составе дополнительно оплаченного капитала.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания выполняла требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов соглашений с кредиторами.

9. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан

25 февраля 2021 года Компания получила краткосрочный заем от Министерства финансов Республики Казахстан на общую номинальную сумму 70,000,000 тысяч тенге (не аудировано) с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 20 декабря 2021 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был в полном объеме направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 31,840,998 тысяч тенге (Примечание 5) с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 38,159,002 тысячи тенге (Примечание 6) (не аудировано).

Дисконт в размере 5,711,976 тысяч тенге (не аудировано) при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее полным использованием в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (Примечание 12). Амортизация дисконта в сумме 2,336,791 тысячи тенге (не аудировано) была отражена в составе процентных расходов по кредиторской задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Компания применила расчетную рыночную процентную ставку 11.00% годовых для оценки справедливой стоимости займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

По состоянию на 30 июня 2021 года балансовая стоимость составила 66,627,266 тысяч тенге (не аудировано), включая начисленные проценты в сумме 2,450 тысяч тенге (не аудировано).

10. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

	Период реализации	Номинальная	Валюта	30 июня	31 декабря
		процентная ставка в год, %		2021 года (не аудировано)	2020 года
Займы по «Программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы»	2017-2021 годы	0.01%	Тенге	44,101,567	41,284,610
Займы по программе «Дорожная карта занятости 2020»	2016-2017 годы	0.01%	Тенге	2,937,405	3,485,523
				47,038,972	44,770,133

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания получила сумму 7,070,000 тысяч тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 12,856,780 тысяч тенге (не аудировано, обзорная проверка не проводилась)) займов по «Программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы». Компания признала дисконт в размере 3,397,920 тысяч тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 4,938,088 тысяч тенге (не аудировано, обзорная проверка не проводилась)) при первоначальном признании в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в качестве обязательства по государственной субсидии, которая была частично использована в соответствующих периодах. Компания применила расчетные рыночные процентные ставки 8.86% – 12.66% годовых (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 7.25% – 11.48% годовых) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами. По состоянию на 30 июня 2021 года балансовая стоимость составила 3,765,325 тысяч тенге (не аудировано).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания выполняла требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов соглашений с кредиторами.

в тыс. тенге

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

				Номинальная стоимость		Балансовая стоимость	
	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка в год, %	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Облигации с фиксированным доходом (6-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	30 июня 2021 года	10 декабря 2031 года	15.00%	35,000,000	–	40,945,559	–
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	10 октября 2019 года	10 октября 2026 года	10.75%	39,475,017	39,475,017	40,409,347	40,408,952
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	26 августа 2020 года	26 августа 2030 года	10.75%	30,496,202	30,496,202	31,587,903	31,589,716
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 3-ей облигационной программы)	30 декабря 2015 года	30 декабря 2021 года	8.50%	22,940,000	22,940,000	23,908,200	23,896,536
Коммерческие облигации	21 декабря 2020 года	21 декабря 2021 года	10.75%	20,000,002	15,500,001	21,098,140	15,542,645
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 2-ой облигационной программы)	17 июня 2015 года	17 декабря 2022 года	8.00%	18,184,787	18,184,787	18,097,338	18,052,561
Коммерческие облигации	8 июля 2020 года	8 июля 2021 года	10.75%	9,988,489	9,988,489	11,038,860	10,477,225
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 2-ой облигационной программы)	20 августа 2014 года	20 февраля 2023 года	8.50%	10,000,000	10,000,000	10,232,935	10,212,403
Облигации с фиксированным доходом (4-ый выпуск 3-ей облигационной программы)	27 мая 2021 года	27 мая 2026 года	11.50%	9,350,000	–	9,451,552	–
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 3-ей облигационной программы)	22 декабря 2016 года	22 июня 2026 года	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,366,320	5,016,202
Облигации с фиксированным доходом (3-ий выпуск 4-ой облигационной программы)	30 декабря 2020 года	30 января 2022 года	5.00%	1,348,479	9,000,000	1,376,760	9,001,250
Выпущенные долговые ценные бумаги				201,782,976	160,584,496	213,512,914	164,197,490

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания выпустила и дополнительно разместила в рамках предыдущего выпуска облигации на общую номинальную сумму 48,850,001 тысяча тенге (не аудировано):

- коммерческие облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 4,500,001 тысяча тенге (KZ2C00007177), выпущенные с купонной ставкой 10.75% годовых и сроком погашения до 20 декабря 2021 года. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 9,350,000 тысяч тенге (KZ2C00006120), выпущенные с купонной ставкой 11,50% годовых и сроком погашения через 5 лет. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 35,000,000 тысяч тенге (KZ2C00007755), выпущенные с купонной ставкой 15.00% годовых и сроком погашения 10 декабря 2031 года. Средства от размещения будут направлены на финансирование проектов агропромышленного комплекса, приоритетно по производству и переработке мяса и молока. Компания признала премию в размере 5,930,976 тысяч тенге (не аудировано) при первоначальном признании, и поскольку облигации были полностью выкуплены Акционером, эта премия была отражена как распределение Акционеру, включая налог в размере 1,186,195 тысяч тенге. Компания применила расчетную рыночную процентную ставку 12.10% годовых для оценки справедливой стоимости выпущенных облигаций при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания разместила необеспеченные купонные облигации общей номинальной стоимостью 11,192,979 тысяч тенге (KZ2C00006161) (не аудировано, обзорная проверка не проводилась) по ставке 10.75% годовых со сроком погашения в течение 7 лет. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.

в тыс. тенге

12. Государственные субсидии

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (пересчитано)	31 декабря 2019 года (пересчитано)
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	8,243,690	9,158,681	19,280,627
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	4,934,938	3,312,883	1,971,296
Государственные субсидии	13,178,628	12,471,564	21,251,923

Государственные субсидии, полученные от Правительства

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

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года
На 1 января	9,158,681
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов (Примечание 10)	3,397,920
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (Примечание 9)	5,711,976
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов заемщикам в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»)	(1,158,492)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Жен-Дала» (Примечание 5)	(1,954,546)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Жен-Дала» (Примечание 6) (компенсируемая часть)	(3,757,430)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Агробизнес» (Примечание 6)	(1,055,269)
Использование государственной субсидии	(1,457,834)
Амортизация за период	(641,316)
На 30 июня (не аудировано)	8,243,690

*не аудировано, обзорная проверка не проводилась

После первоначального признания Компания отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам, после выполнения условий государственных программ (Примечания 5, 6). Компания несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечания 15), составили 10,024,887 тысяч тенге (не аудировано) и были включены в «прочие расходы».

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2021 года	2020 года*
На 1 января	3,312,883	1,971,296
Получено за период	6,983,946	4,427,090
Возвращено из-за истечения срока доступности	(2,711,307)	(1,544,642)
Использование путем перевода средств конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия	(2,650,584)	(2,210,580)
На 30 июня (не аудировано)	4,934,938	2,643,164

*не аудировано, обзорная проверка не проводилась

в тыс. тенге

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

13. Собственный капитал

Акционерный капитал

В соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (бывший Акционер) от 04 марта 2021 года №9 Компания разместила акции в количестве 12,633,932 обыкновенных акций по цене размещения 1,000 (одна тысяча) тенге за одну обыкновенную акцию. Оплата за акции была произведена в форме передачи имущества бывшего Акционера, со справедливой стоимостью при первоначальном признании 6,186,092 тысячи тенге. В состав полученного имущества входят четыре нежилых помещения, расположенных в г. Алматы, общей стоимостью 4,381,363 тысячи тенге (не аудировано) (Примечание 7), находящихся в собственности Компании в качестве объектов инвестиционного имущества; жилые и нежилые объекты, земельные участки, мебель и прочее оборудование на общую сумму 1,766,830 тысяч тенге (не аудировано), классифицированные Компанией как активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по состоянию на отчетную дату, остальная сумма в размере 37,899 тысяч тенге включает прочие объекты, классифицированные Компанией как основные средства и товарно-материальные запасы по состоянию на 30 июня 2021 года.

По состоянию на 30 июня 2021 года количество зарегистрированных и выпущенных обыкновенных акций Компании составляет 180,758,928 штук, из которых 174,311,088 штук были полностью оплачены Единственным акционером (31 декабря 2020 года: 168,124,996 штук).

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

Резервный капитал

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания увеличила резервный капитал на 5,898,015 тысяч тенге. Согласно политике Компании, резервный капитал формируется для покрытия общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обстоятельства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

Дивиденды

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 12 марта 2021 года, Компания объявила и выплатила дивиденды в сумме 13,762,035 тысяч тенге (не аудировано) или 78.95 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Они были выплачены 8 июня 2021 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 29 мая 2020 года, Компания объявила дивиденды в сумме 16,034,036 тысяч тенге или 95.37 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Они были выплачены 26 августа 2020 года.

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

	<i>30 июня 2021 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года (пересчитано)</i>
Активы	634,712,980	547,538,959	465,301,244
За вычетом нематериальных активов	(232,292)	(245,064)	(254,653)
За вычетом обязательств	(453,900,307)	(387,801,310)	(311,888,000)
Чистые активы	180,580,381	159,492,585	153,158,591
Количество обыкновенных акций, штук	174,311,088	168,124,996	168,124,996
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	999.01	948.65	910.98

в тыс. тенге

14. Расходы по кредитным убыткам

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Шесть месяцев, закончившиеся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года*</i>
Кредиты клиентам (Примечание 6)	(6,915,349)	(10,125,749)
Прочие финансовые активы	(1,038,374)	21,611
Кредиты, выданные банкам	(9,331)	(40,411)
Денежные средства и их эквиваленты	(186)	1,099
Инвестиционные ценные бумаги	510	(74)
Условные обязательства кредитного характера	90,650	601,728
Расходы по кредитным убыткам	(7,872,080)	(9,541,796)

*не аудировано, обзорная проверка не проводилась

15. Прочие расходы

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Шесть месяцев, закончившиеся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года*</i>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 12)	9,383,571	-
Амортизация государственной субсидии (Примечание 12)	641,316	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(1,954,546)	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 6)	(4,027,401)	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Искер» (Примечание 6)	(1,158,492)	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы развития агробизнеса	(1,055,269)	-
Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам	(8,274,888)	-
Прочие (расходы)/доходы	(676,525)	(408,001)
Прочие расходы	(7,122,234)	(408,001)

*не аудировано, обзорная проверка не проводилась

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 12).

16. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Шесть месяцев, закончившиеся</i>	<i>Шесть месяцев, закончившиеся</i>
	<i>30 июня</i>	<i>30 июня</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года*</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(587,343)	(599,013)
Экономия / (расход) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	451,472	(969,544)
Расход по корпоративному подоходному налогу	(135,871)	(1,568,557)
Отложенный подоходный налог, признанный в составе прибыли или убытка	451,472	(969,544)
Отложенный подоходный налог, признанный в составе собственного капитала	(7,172,022)	239,897
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(6,720,550)	(729,647)

*не аудировано, обзорная проверка не проводилась

в тыс. тенге

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	
	тыс. тенге (не аудировано)	%	тыс. тенге (не аудировано) *	%
Прибыль до налогообложения	155,875		9,217,662	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(31,175)	(20.00)	(1,843,532)	(20.00)
Необлагаемый процентный доход по государственным инвестиционным ценным бумагам (Расходы по невычитаемым кредитным убыткам) /восстановление невычитаемых кредитных убытков	235,406	151.02	154,534	1.68
Прочие необлагаемые доходы	(162,965)	(104.55)	108,397	1.18
Прочие невычитаемые расходы	43,443	27.87	34,429	0.37
	(220,580)	(141.51)	(22,385)	(0.24)
Расход по корпоративному подоходному налогу	(135,871)	(87.17)	(1,568,557)	(17.02)

*не аудировано, обзорная проверка не проводилась

17. Договорные и условные обязательства

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьироваться, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Компании может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Компанией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет. Руководство Компании считает, что по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания 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 Компании в будущем.

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

Обязательства кредитного характера

Договорные и условные обязательства Компании включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению займов	95,703,350	96,630,974
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(954,395)	(1,045,045)
	94,748,955	95,585,929
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	34,085	25,908
Договорные и условные обязательства	94,783,040	95,611,837

Обязательства кредитного характера

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

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

в тыс. тенге

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

<i>Обязательства по предоставлению займов</i>	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2021 год</i>	<i>2020 год*</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
На 1 января		
Изменение ОКУ в течение года	1,045,045	1,255,464
30 июня	(90,650)	(601,728)
	954,395	653,736

* не аудировано, обзорная проверка не проводилась

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Исходных</i>	<i>Исходных</i>	<i>Исходных</i>	
		<i>данных</i>	<i>данных</i>	<i>данных</i>	
		<i>Уровня 1</i>	<i>Уровня 2</i>	<i>Уровня 3</i>	
30 июня 2021 года (не аудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2021 года	–	77,128,098	–	77,128,098
Кредиты, выданные банкам	30 июня 2021 года	–	45,695,741	–	45,695,741
Кредиты, выданные клиентам	30 июня 2021 года	–	265,598,821	197,456,170	463,054,991
Инвестиционные ценные бумаги	30 июня 2021 года	–	464,878	–	464,878
Прочие финансовые активы	30 июня 2021 года	–	2,177,760	1,043,378	3,221,138
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	30 июня 2021 года	–	83,656,474	–	83,656,474
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	30 июня 2021 года	–	66,627,266	–	66,627,266
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 июня 2021 года	–	42,906,318	–	42,906,318
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2021 года	–	201,947,911	–	201,947,911
Прочие финансовые обязательства	30 июня 2021 года	–	993,468	–	993,468
На 31 декабря 2020 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	–	75,643,105	–	75,643,105
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2020 года	–	11,935,299	–	11,935,299
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2020 года	–	220,671,187	199,423,928	420,095,115
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2020 года	–	658,279	–	658,279
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	1,861,095	1,861,095
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2020 года	–	148,455,904	–	148,455,904
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2020 года	–	40,597,531	–	40,597,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	–	150,872,522	–	150,872,522
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	595,985	–	595,985

в тыс. тенге

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2021 года (не аудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	77,128,098	77,128,098	–
Кредиты, выданные банкам	44,569,656	45,695,741	1,126,085
Кредиты, выданные клиентам	500,756,757	463,054,991	(37,701,766)
Инвестиционные ценные бумаги	599,435	464,878	(134,557)
Прочие финансовые активы	3,221,138	3,221,138	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	104,684,200	83,656,474	21,027,726
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	66,627,266	66,627,266	–
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	47,038,972	42,906,318	4,132,654
Выпущенные долговые ценные бумаги	213,512,914	201,947,911	11,565,003
Прочие финансовые обязательства	995,453	993,468	1,985
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			17,130

	31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	75,643,105	75,643,105	–
Кредиты, выданные банкам	14,940,653	11,935,299	(3,005,354)
Кредиты, выданные клиентам	449,537,300	420,095,115	(29,442,185)
Инвестиционные ценные бумаги	670,250	658,279	(11,971)
Прочие финансовые активы	1,946,771	1,861,095	(85,676)
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	164,128,030	148,455,904	15,672,126
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	44,770,133	40,597,531	4,172,602
Выпущенные долговые ценные бумаги	164,197,490	150,872,522	13,324,968
Прочие финансовые обязательства	608,002	595,985	12,017
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			636,527

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

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

в тыс. тенге

По кредитам, выданным банкам, и кредитам, выданным клиентам, будущие денежные потоки дисконтируются с использованием средней рыночной ставки финансовых инструментов с аналогичными сроками погашения на основании статистических данных, опубликованных НБРК. Данный подход был использован для оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 30 июня 2021 года средняя рыночная ставка составляла от 9.88% до 14.83% годовых (не аудировано) (31 декабря 2020 года – 11.4-13.10% годовых (не аудировано)).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием модели наращивания капитала с использованием всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Компании, скорректированного на срок погашения, публикуемого S&P (Capital IQ financials). По состоянию на 30 июня 2021 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, составляла 9.85-14.55% годовых (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 9.81-13.34% годовых (не аудировано)). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

19. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. По состоянию на 30 июня 2021 года, существенных изменений в отношении риска ликвидности с 31 декабря 2020 года не произошло. По состоянию на 30 июня 2021 года Компания не имеет подверженности валютному риску (не аудировано) (31 декабря 2020 года: не имеет).

Рыночный риск

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

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

Риск изменения процентной ставки

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

20. Сегментная отчетность

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

21. Операции со связанными сторонами

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

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

Правительство Республики Казахстан через Акционера контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Компании.

в тыс. тенге

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (не аудировано)</i>	<i>2020 года (не аудировано)*</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	107,009	49,014
Отчисления на социальное обеспечение	9,429	3,951
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	116,438	52,965

* не аудировано, обзорная проверка не проводилась

22. Достаточность капитала

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании 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.

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

НБРК требует от организаций, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (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 учетом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска и операционного риска.

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года коэффициенты достаточности капитала Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>30 июня 2021 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1-го уровня	180,792,669	140,077,600
Капитал 2-го уровня	20,004	19,660,049
Итого капитала	180,812,673	159,737,649
Активы, взвешенные с учетом риска	627,759,624	520,640,096
Договорные и условные обязательства	47,851,675	48,315,487
Операционный риск	32,162,228	24,776,717
Коэффициент достаточности капитала (k1)	28.48%	25.58%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	26.76%	24.62%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	25.55%	26.90%

23. События после отчетной даты

29 июля 2021 года Совет директоров Компании одобрил седьмой выпуск облигаций на сумму 5,000,000 тысяч тенге (не аудировано) и восьмой выпуск облигаций на сумму 29,100,000 тысяч тенге (не аудировано) в рамках четвертой облигационной программы для финансирования проектов агропромышленного комплекса в соответствии с Государственной программой «Дорожная карта занятости на 2020-2021 годы». Номинальная ставка купона указанных облигаций составляет 7.10%, срок погашения – через 10 лет.