

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Промежуточная сокращённая
финансовая отчётность**

За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	6
3. Основные положения учётной политики.....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
6. Средства в банках.....	11
7. Кредиты, предоставленные клиентам.....	12
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	14
9. Инвестиционная недвижимость.....	14
10. Основные средства.....	14
11. Нематериальные активы.....	15
12. Задолженность перед Акционером.....	16
13. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан.....	17
14. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями.....	17
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	18
16. Капитал.....	18
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	20
18. Корпоративный подоходный налог.....	20
19. Договорные и условные обязательства.....	20
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	21
21. Операции со связанными сторонами.....	24
22. Достаточность капитала.....	25
23. События после завершения промежуточного периода.....	25

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 марта 2021 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	На 31 марта 2021 года (неаудировано)	На 31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	69.694.485	48.744.242
Средства в банках	6	44.877.931	14.941.678
Кредиты, предоставленные клиентам	7	477.155.737	449.226.953
Активы, предназначенные для продажи		2.463.600	3.409.307
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		1.924.642	740.711
Инвестиционные ценные бумаги	8	28.551.828	27.569.113
Инвестиционная недвижимость	9	11.264.950	438.163
Основные средства	10	331.765	314.557
Нематериальные активы	11	231.140	245.064
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	18	702.742	-
Прочие активы		1.611.516	1.546.266
Итого активы		638.810.336	547.176.054
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	12	181.832.090	164.128.030
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	13	70.000.700	-
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	14	45.948.517	44.770.133
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	169.738.042	164.197.490
Краткосрочные оценочные обязательства		426.819	447.545
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	18	-	49.345
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		1.468.832	1.468.832
Прочие обязательства		6.390.169	5.050.086
Итого обязательства		475.805.169	380.111.461
Капитал			
Уставный капитал	16	180.443.466	167.809.534
Дополнительный оплаченный капитал	16	74.074.093	70.446.355
Резервный капитал	16	11.237.766	5.339.751
Резерв по условному распределению	16	(91.747.796)	(84.687.953)
Накопленная прибыль/убыток		(11.002.362)	8.156.906
Итого капитал		163.005.167	167.064.593
Итого обязательства и капитал		638.810.336	547.176.054
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	16	900,50	992,24

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Жанчурин Калат Смагулович

И.о. Управляющего директора по финансовым вопросам
Член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года

(в тысячах тенге)

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	890.563	1.127.991
Средства в банках	443.375	1.329.548
Кредиты, предоставленные клиентам	16.349.371	13.339.337
Инвестиционные ценные бумаги	631.488	187.801
	<u>18.314.797</u>	<u>15.984.677</u>
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35.733	25.284
	<u>18.350.530</u>	<u>16.009.961</u>
Процентные расходы		
Задолженность перед Акционером	(3.260.643)	(2.885.816)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	(700)	(622)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	(965.854)	(760.681)
Средства кредитных организаций	-	(59.203)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3.978.216)	(2.031.939)
Прочие обязательства	(6.701)	(9.931)
	<u>(8.212.114)</u>	<u>(5.748.192)</u>
Чистый процентный доход	<u>10.138.416</u>	<u>10.261.769</u>
Расходы по кредитным убыткам	(6.189.709)	(3.961.305)
Чистый процентный доход, за вычетом расходов по кредитным убыткам	<u>3.948.707</u>	<u>6.300.464</u>
Чистый доход/(убыток) по операциям в иностранной валюте	(225)	(144)
Прочие доходы	35.707	25.692
Расходы на персонал	(1.141.756)	(777.907)
Прочие операционные расходы	(468.837)	(408.086)
Прочие расходы	(1.813.151)	-
Непроцентные расходы	<u>(3.388.262)</u>	<u>(1.160.445)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	<u>560.445</u>	<u>5.140.019</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(59.664)	(171.320)
Прибыль за отчётный период	<u>500.781</u>	<u>4.968.699</u>
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	<u>2,91</u>	<u>29,55</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Жанчириц Канат Смагдолович

Зайцева Ирина Николаевна



И.о. Управляющего директора по финансовым вопросам -
Член Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года

(в тысячах тенге)

Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Прибыль за отчётный период	500.781	4.968.699
Прочий совокупный доход за отчётный период	-	-
Итого совокупный доход за отчётный период	500.781	4.968.699

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Жанчурин Канат Смагулович

И.о. Управляющего директора по финансовым вопросам -
Член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер



Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года

(в тысячах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленный убыток	Итого
На 1 января 2020 года	167.809.534	58.624.854	5.339.751	(67.467.287)	4.530.893	168.837.745
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	-	4.968.699	4.968.699
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано)	16	2.359.500	-	-	-	2.359.500
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (неаудировано)	16	-	-	(5.801.905)	-	(5.801.905)
Увеличение резервного капитала (неаудировано)	16	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные (неаудировано)	16	-	-	-	-	-
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	167.809.534	60.984.354	5.339.751	(73.269.192)	9.499.592	170.364.039
На 1 января 2021 года	167.809.534	70.446.355	5.339.751	(84.687.953)	8.156.906	167.064.593
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	-	500.781	500.781
Увеличение уставного капитала в рамках присоединения холдинга «КазАгро» к Холдингу «Файтерс»	12.633.932	-	-	-	-	12.633.932
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано)	16	3.627.738	-	-	-	3.627.738
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (неаудировано)	16	-	-	(7.059.843)	-	(7.059.843)
Увеличение резервного капитала (неаудировано)	16	-	5.898.015	-	(5.898.015)	-
Дивиденды объявленные (неаудировано)	16	-	-	-	(13.762.034)	(13.762.034)
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	180.443.466	74.074.093	11.237.766	(91.747.796)	(11.002.362)	163.005.167

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Жанчурин Кайрат Смагулович

И.о. Управляющего директора по финансовым вопросам -
Член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**

за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года

(в тысячах тенге)

Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	8.608.417	7.646.854
Проценты выплаченные	(4.413.907)	(3.249.154)
Расходы на персонал, выплаченные	(764.051)	(544.413)
Прочие операционные расходы, выплаченные	(1.027.289)	(454.569)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2.403.170	3.398.718
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>	(29.726.301)	(5.232.166)
Средства в банках	(32.163.245)	(13.025.723)
Кредиты, предоставленные клиентам	46.282	58.500
Прочие активы		
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>	1.575.496	348.386
Прочие обязательства		
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(57.864.598)	(14.452.285)
Уплаченный корпоративный подоходный налог	(994.812)	(545.574)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(58.859.410)	(14.997.859)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	82.511.954	21.716.021
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(83.419.700)	(29.484.829)
Поступление/приобретение основных средств	7.335	(51.682)
Приобретение нематериальных активов	(29.709)	(1.026)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности	(930.120)	(7.821.516)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	70.000.000	70.000.000
Погашение займов от кредитных организаций	-	(9.800.000)
Поступления от привлечения займов от Акционера	7.042.824	-
Погашение займов от Акционера	(2.196.821)	(2.044.179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.601.457	-
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций	2.980.000	7.880.562
Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций	(1.687.262)	(321.046)
Выплата дивидендов	-	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	80.740.198	65.715.337
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и эквиваленты	(425)	(475)
Чистое изменение денежных средств и их эквиваленты	20.950.243	42.895.487
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	48.744.242	48.578.130
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	69.694.485	91.473.617

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Жанчурин Канат Смагулович

И.о. Управляющего директора по финансовым вопросам -
Член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчетности.

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2021 года Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее по тексту – «Байтерек» или «Акционер») владеет 100% акций Общества.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 100% акций Общества принадлежало Акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «КазАгро». Конечной контролирующей стороной Общества является Правительство Республики Казахстан.

На 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество имеет 17 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Общества располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Иманова, 11.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность»).

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Влияние пандемии COVID-19

Вспышка COVID-19 стала причиной существенного ухудшения экономических условий и усиления экономической неопределённости для деятельности многих компаний из различных секторов экономики с высоким уровнем риска.

Руководство своевременно провело оценку возможного влияния пандемии на деятельность Общества и предприняла ряд шагов, которые впоследствии позволили уменьшить степень негативного влияния из-за пандемии COVID-19, в том числе включающие в себя:

- В целях обеспечения непрерывности деятельности Общества во время пандемии Департаментом риск-менеджмента (далее - ДРМ) совместно со структурными подразделениями разработан план обеспечения непрерывности деятельности Общества (далее – План ОНД), который утвержден приказом Председателя Правления от 13.07.2020г. № 77-Ө.
- В рамках Плана ОНД были определены приоритетные бизнес-процессы, план мероприятий по приоритетным бизнес-процессам и ответственные за данные бизнес-процессы структурные подразделения. Во избежание заражения вирусом проведены мероприятия по переводу сотрудников на дистанционный режим работы, в ответственных структурных подразделениях были назначены замещающие сотрудники.
- Со стороны Департамента безопасности и Департамента автоматизации и развития ИТ были проделаны все необходимые мероприятия для обеспечения информационной безопасности, благодаря чему риск информационной безопасности, в т.ч. сбоя программного и аппаратного обеспечения не реализовался.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

- В рамках мониторинга исполнения показателей эффективности деятельности Общества, структурные подразделения в рамках своей деятельности производили анализ по возможному влиянию пандемии на финансовые показатели Общества. ДРМ производил расчеты по возможным сценариям (оптимистический/пессимистический расчет) по ожидаемым убыткам финансовых инструментов и возможном влиянии на Чистую прибыль Общества. По итогам деятельности и снятия официального режима ЧП, основные показатели финансовой отчетности остались на том же уровне в пределах плановых показателей.

В связи с COVID-19 в Стратегию развития Общества изменения не вносились.

В результате проведенной оценки возможного влияния пандемии COVID-19 на деятельность Компании в 2020 году, было идентифицировано следующее:

- Финансовые трудности Общества из-за COVID-19 отсутствовали, превышения запланированных расходов сверх нормы нет.
- Общество продолжает соблюдать все условия (ковенанты) по долговым обязательствам. Кроме того, Общество может запросить краткосрочные средства под льготные условия с целью рефинансирования части какого-либо долга, однако вероятность такого события находится на низком уровне.
- Не было идентифицировано внутренних и внешних источников обеспечения нефинансовых активов.
- Сокращения штата не было, Обществом была организована работа в удаленном режиме для работников административного персонала. Также отсутствовали задержки с выплатой заработной платы сотрудникам.
- В течение 2020 года в период экономического спада наблюдалось общее незначительное ухудшение качества кредитного портфеля и соответственно увеличился объем сформированных провизий по финансовым активам в целом.

Основной деятельностью Общества является содействие устойчивому развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем формирования доступной и эффективной системы финансирования. Наступление пандемии и объявление ЧП в Казахстане, а также введение ограничительных мер оказало существенное влияние на платежеспособность заемщиков Общества. Отмечаем, что на субъектов агропромышленного комплекса действие режима ЧП оказало отрицательное влияние на их деятельность в частности в реализации товара, сферы логистики межрегионов страны и закрытие внешних границ государства, которые возникли по независящим от заемщиков причинам. Кроме того, что Обществом в индивидуальном порядке предоставлялись отсрочки по оплате платежей заемщикам, на которых негативным образом повлияла пандемия.

В связи с пандемией COVID-19 у Общества не появилось обременительных контрактов, а также условных обязательств, возникших из-за судебных исков, связанных с нарушением условий контрактов.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Общество впервые применило некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16

«Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

В мае 2020 года СМСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», которая предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. Упрощение практического характера дает арендатору право не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная в связи с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который воспользовался данным упрощением, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде в связи с COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

бы в учете согласно МСФО (IFRS)16, если бы оно не являлись модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется только к уступкам по аренде, которые напрямую вызваны COVID-19, и только в случае, если соблюдены все следующие условия:

- в результате изменения арендных платежей пересмотренная сумма возмещения по договору аренды становится ниже или остается практически неизменной по сравнению с суммой возмещения, которая подлежала уплате непосредственно до предоставления уступки;
- любое снижение арендных платежей касается только платежей, которые первоначально подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года (уступка по договорам аренды соответствует такому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей 30 июня 2021 года или ранее, или увеличению арендных платежей, которое имеет место после 30 июня 2021 года); и
- другие условия договора аренды значительно не меняются.

В текущем финансовом году Общество досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 (выпущенный СМСФО в мае 2020 года). Применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Влияние первоначального применения других новых и исправленных стандартов МСФО, вступившие в силу

В 2020 году Компания применила указанные ниже поправки к стандартам МСФО и Разъяснениям, выпущенным СМСФО, которые действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года и позже. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Компания применила поправки, включенные в документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы». Поправки содержат изменения к стандартам, в которых имеются ссылки на новые «Концептуальные основы». Однако, не все поправки ссылаются или содержат цитаты из пересмотренных Концептуальных основ.

В некоторых стандартах обновления представляют собой указания версии Концептуальных основ, на которую они ссылаются («Концептуальные основы КМСФО», принятые СМСФО в 2001 году, «Концептуальные основы СМСФО», принятые в 2010 году или новые пересмотренные «Концептуальные основы» 2018 года), либо указания на то, что определения в Стандарте не были обновлены в соответствии с определениями, представленными в новых выпущенных «Концептуальных основах».

Данный документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КРМФО (IFRIC) 12, КРМФО (IFRIC) 19, КРМФО (IFRIC) 20, КРМФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

Компания применила поправки к МСФО (IFRS) 3 в текущем году. В поправках разъясняется, что, хотя бизнес, как правило, дает отдачу, ее наличие не является обязательным условием для того, чтобы квалифицировать интегрированную совокупность видов деятельности и активов как бизнес. Чтобы считаться бизнесом приобретенная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи.

Данные поправки снимают необходимость проводить оценку того, могут ли участники рынка заместить какие-либо отсутствующие исходные ресурсы или процессы и продолжить выпускать продукцию.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки вводят необязательный тест на наличие концентрации, который позволяет провести упрощенную оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом. На основании теста приобретенная совокупность видов деятельности и активов не является бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном идентифицируемом активе или в группе аналогичных активов.

Поправки применяются перспективно в отношении всех объединений бизнесов и приобретений активов, дата приобретения которых выпадает на 1 января 2020 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Компания применила поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 в 2020 году. Целью поправок является упрощение понимания определения «существенность» в МСФО (IAS) 1, а не изменение основной концепции существенности, применяемой в стандартах МСФО. В новом определении была добавлена концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией.

Пороговое значение существенности, которое влияет на пользователей, было изменено с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение аналогичны в МСФО (IAS) 8 и МСФО (IAS) 1, а также в Концептуальной основе и других стандартах, в которых содержатся определение или ссылки на термин «существенность», чтобы обеспечить единообразие.

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

На дату утверждения данной финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Ссылки на «Концептуальные основы»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства – Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора»
«Ежегодные улучшения МСФО, период 2018-2020 годов»	Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах.

(в тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределенность оценок и суждений

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Оценка залогового обеспечения

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

Налогообложение

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

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

(в тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Денежные средства на текущих счетах в банках	69.695.530	48.744.862
Наличные денежные средства	15	15
	<u>69.695.545</u>	<u>48.744.877</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(1.060)	(635)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>69.694.485</u>	<u>48.744.242</u>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резерва под ОКУ за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, приведен ниже:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	635	3.736
Изменение ОКУ за период	425	(3.101)
Резерв под ОКУ на 31 марта	<u>1.060</u>	<u>635</u>

6. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 год</i>
Займы, предоставленные банкам второго уровня	44.938.508	14.968.114
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	-	-
	<u>44.938.508</u>	<u>14.968.114</u>
За вычетом резерва под ОКУ	(60.577)	(26.436)
Средства в банках	<u>44.877.931</u>	<u>14.941.678</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	26.436	-	-	26.436
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение исходных данных	34.141	-	-	34.141
Амортизация дисконта	-	-	-	-
На 31 марта 2021 года	<u>60.577</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60.577</u>

(в тысячах тенге)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	142.178	-	-	142.178
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение ОКУ за период	7.940	-	-	7.940
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-
На 31 марта 2020 года	150.118	-	-	150.118

7. Кредиты, предоставленные клиентам

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

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	468.281.764	439.584.962
Кредиты, предоставленные физическим лицам	79.799.685	75.017.020
	548.081.449	514.601.982
За вычетом резерва под ОКУ	(70.925.712)	(65.375.029)
Кредиты, предоставленные клиентам	477.155.737	449.226.953

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	2.835.939	4.825	55.853.932	1.075.604	59.770.300
Новые созданные или приобретенные активы	1.428.519	-	5.585.755	-	7.014.274
Активы, которые были погашены	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	14.827	(5.879)	(8.948)	-	-
Переводы в Этап 2	(389.702)	363.636	26.066	-	-
Переводы в Этап 3	14.311	(176.251)	161.940	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение исходящих данных	(852.531)	1.764.779	(3.808.754)	68.727	(2.827.779)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	564.119	-	564.119
На 31 марта 2021 года	3.051.363	1.951.110	58.374.110	1.144.331	64.520.914

(в тысячах тенге)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным физическим лицам, за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года:

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	433.995	222.487	4.862.371	85.876	5.604.729
Новые созданные или приобретенные активы	479.970	-	15.722	-	495.692
Активы, которые были погашены	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	389.701	(34.063)	(355.638)	-	-
Переводы в Этап 2	(11.819)	11.819	-	-	-
Переводы в Этап 3	(758)	192.190	(191.432)	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение исходящих данных	(692.751)	(384.756)	1.001.093	355.870	279.456
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	24.921	-	24.921
На 31 марта 2021 года	598.338	7.677	5.357.037	441.746	6.404.798

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года:

<i>Юридические лица</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	2.846.106	34.449	45.470.802	721.659	49.073.016
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	638.652	(2.696)	(635.956)	-	-
Переводы в Этап 2	(46.525)	46.533	(8)	-	-
Переводы в Этап 3	(68.751)	(270.831)	339.582	-	-
Изменение ОКУ за период	(458.610)	198.313	3.964.136	91.488	3.795.327
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(36.598)	-	(36.598)
На 31 марта 2020 года	2.910.872	5.768	49.101.958	813.147	52.831.745

<i>Физические лица</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	452.526	15.121	2.348.025	237.785	3.053.457
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	94.793	(5.103)	(89.690)	-	-
Переводы в Этап 2	(53.213)	140.033	(86.820)	-	-
Переводы в Этап 3	(2.068)	(32.329)	34.397	-	-
Изменение ОКУ за период	(130.789)	165.418	401.631	10.710	446.970
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	-
На 31 марта 2020 года	361.249	283.140	2.607.543	248.495	3.500.427

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2021 года, убыток в размере 7.059.843 тысяч тенге, возникший в результате признания по справедливой стоимости кредитов, был признан в составе капитала как увеличение резерва по условному распределению.

(в тысячах тенге)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Ноты НБРК	27.934.735	26.899.894
Корпоративные облигации	618.826	671.759
	<u>28.553.561</u>	<u>27.571.653</u>
	-	-
За вычетом резерва под ОКУ	(1.733)	(2.540)
Инвестиционные ценные бумаги	<u>28.551.828</u>	<u>27.569.113</u>

9. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статье инвестиционной недвижимости:

	<i>Здания</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	529.474
Поступления (неаудировано)	-
Выбытия (неаудировано)	-
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	<u>529.474</u>
На 31 декабря 2020 года	529.474
Поступления (неаудировано)	10.829.202
Выбытие (неаудировано)	-
На 30 март 2021 года (неаудировано)	<u>11.358.676</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2019 года	(81.653)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(2.414)
Выбытие (неаудировано)	-
На 31 марта 2020 года	<u>(84.067)</u>
На 31 декабря 2020 года	(91.311)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(2.415)
Выбытие (неаудировано)	-
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	<u>(93.726)</u>
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2020 года	438.163
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	<u><u>11.264.950</u></u>

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, составил 20.863 тысяч тенге (трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года: 4 220 тысячи тенге).

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Машины и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2019 года	100	437.197	211.385	145.586	794.268
Поступления (неаудировано)	-	-	-	-	-
Выбытия (неаудировано)	-	-	-	-	-
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	<u>100</u>	<u>437.197</u>	<u>211.385</u>	<u>145.586</u>	<u>794.268</u>

(в тысячах тенге)

На 31 декабря 2020 года	100	364.499	182.162	141.256	688.017
Поступления (неаудировано)	-	18.866	-	18.856	37.722
Выбытия (неаудировано)	-	-	-	(858)	(858)
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	100	383.365	182.162	159.254	724.881
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2019 года	-	(282.148)	(72.489)	(72.131)	(426.768)
Начисленная амортизация (неаудировано)	-	(13.843)	(6.488)	(3.166)	(23.497)
Выбытия (неаудировано)	-	-	-	-	-
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	-	(295.991)	(78.977)	(75.297)	(450.265)
На 31 декабря 2020 года	-	(220.706)	(80.031)	(72.723)	(373.460)
Начисленная амортизация (неаудировано)	-	(11.227)	(5.755)	(3.263)	(20.245)
Выбытия (неаудировано)	-	-	-	589	589
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	-	(231.933)	(85.786)	(75.397)	(393.116)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2020 года	100	143.793	102.131	68.533	314.557
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	100	151.432	96.376	83.857	331.765

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статье нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	780.447
Поступления (неаудировано)	-
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	780.447
На 31 декабря 2020 года	827.566
Поступления (неаудировано)	-
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	827.566
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2019 года	(525.794)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(13.960)
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	(539.754)
На 31 декабря 2020 года	(582.502)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(13.924)
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	(596.426)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2020 года	245.064
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	231.140

(в тысячах тенге)

12. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Заём по соглашению № 81	21 июня 2021 года	14,5-15,5%	Тенге	35.639.565	36.174.336
Заём по соглашению № 61	24 августа 2032 года	0,32-1,02%	Тенге	28.515.509	29.084.622
Заём по соглашению № 32	14 декабря 2032 года	1,0%	Тенге	16.415.150	16.231.865
Заём по соглашению № 76	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	12.145.298	11.926.326
Заём по соглашению № 101	14 декабря 2033 года	1,0%	Тенге	12.550.359	12.316.261
Заём по соглашению № 24	20 июня 2035 года	1,02%	Тенге	11.940.718	7.166.640
Заём по соглашению № 85	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	9.114.016	9.013.088
Заём по соглашению № 122	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	9.124.310	8.962.492
Заём по соглашению № 135	14 декабря 2032 года	1,0%	Тенге	8.894.528	8.728.631
Заём по соглашению № 136	14 декабря 2032 года	1,0%	Тенге	8.894.528	8.728.631
Заём по соглашению № 20	31 января 2034 года	1,00%	Тенге	6.246.057	6.839.119
Заём по соглашению № 34	28 сентября 2034 года	1,00%	Тенге	2.988.605	2.936.996
Инвестиционный заём по соглашению № 36	31 декабря 2023 года	1,02%	Тенге	2.243.431	2.640.965
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5,0%	Тенге	1.860.133	1.826.748
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3,0%	Тенге	781.450	829.693
Заём по соглашению № 70	13 октября 2024 года	0,32%	Тенге	586.690	574.927
Заём по соглашению № 124	1 декабря 2022 года	10%	Тенге	129.709	146.690
Задолженность по дивидендам			Тенге	13.762.034	
				181.832.090	164.128.030

Заём по соглашению № 20

31 марта 2020 года Обществом был заключен Договор займа № 20 с Акционером на сумму 10.000.000 тысяч тенге. Заём предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов питания, на приобретение систем орошения, а также растениеводства. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляла 7,9 % в год.

Заём по соглашению № 24

03 июня 2020 года Обществом было заключено соглашение о займе № 24 с Акционером на сумму 40.000.000 тысяч тенге. Ставки вознаграждения, использованные Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляли 5,9 – 11,5 % в год. Займы предназначены для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на реализацию инвестиционных проектов по направлениям, одобренным Советом директоров АО «НУХ «КазАгро».

(в тысячах тенге)

Займ по соглашению № 34

28 сентября 2020 года Обществом был заключен Договор займа № 34 с Акционером на сумму 4.285.714 тысяч тенге. Заем предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов питания, на приобретение систем орошения, а также растениеводства. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляла 7,3 % в год.

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2021 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от Акционера на дату первоначального признания, а также эффект изменения условий займов, на общую сумму 2.549.256 тысяч тенге, была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, обязательства по выполнению финансовых ограничительных условий по задолженности перед Акционером отсутствуют.

13. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 31 марта 2021 года задолженность перед Правительством Республики Казахстан включает в себя краткосрочный заём в тенге, предоставленный Министерством финансов Республики Казахстан, на сумму 70.000.000 тысяч тенге в соответствии с соглашением № 9 ПРЧ1138 от 17 февраля 2021 года для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса путём финансирования весенне-полевых и уборочных работ со сроком погашения до 20 декабря 2021 года и ставкой вознаграждения 0,01% годовых.

14. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2018-2021 годы

С 2017 года, Общество привлекает средства местных исполнительных органов в рамках реализации Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 920 от 29 декабря 2016 года. Займы с номинальными ставками вознаграждения 0,01% годовых предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании составили 7, 1%-11, 5% годовых. По состоянию на 31 марта 2021 года задолженность Общества в рамках данной Программы составляет 42.723.088 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 41.284.610 тысяч тенге).

Дорожная карта занятости 2020

В августе 2016 года Общество заключило два соглашения о займах с Государственным учреждением «Управление предпринимательства, индустриально-инновационного развития и туризма Южно-Казахстанской области» и с акиматом Алматинской области в рамках реализации Дорожной карты 2020, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 162 от 30 сентября 2015 года. Средства, полученные по вышеуказанным соглашениям, имеют номинальные ставки вознаграждения в размере 0,01% годовых. Займы предназначены для целей обеспечения устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства в сельской местности на 2016-2017 годы, а также для поддержания действующих и создания новых постоянных рабочих мест в рамках Дорожной карты занятости 2020. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании составили 8, 9 % -13, 3 % годовых. По состоянию на 31 марта 2021 года задолженность Общества по данным соглашениям составляет 3.225.429 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 3.485.523 тысячи тенге).

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2021 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от государственных и бюджетных организаций на дату первоначального признания, на общую сумму 1.078.482 тысяч тенге, была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала.

(в тысячах тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Дата погашения	Ставка в год, %	Валюта	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)	30 декабря 2021 года	8,5%	Тенге	23.414.893	23.896.536
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	Тенге	18.435.967	18.052.561
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	Тенге	10.010.346	10.212.403
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы)	22 июня 2026 года	14,0%	Тенге	5.191.261	5.016.202
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 4 облигационной программы)	10 октября 2026 года	10,75%	Тенге	41.473.172	40.408.952
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 4 облигационной программы)	26 августа 2030 года	10,75%	Тенге	30.771.708	31.589.716
Облигации с фиксированным доходом (3 выпуск 4 облигационной программы)	30 января 2022 года	5,00%	Тенге	9.113.750	9.001.250
Коммерческие облигации	21 декабря 2021 года	10,75%	Тенге	20.576.148	15.542.645
Коммерческие облигации	8 июля 2021 года	10,75%	Тенге	10.750.797	10.477.225
Выпущенные долговые ценные бумаги				169.738.042	164.197.490

16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции Общества в количестве 168.124.996 штук были полностью оплачены единственным Акционером.

В соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг» КазАгро» от 04 марта 2021 года №9 Обществом размещены акции в количестве 12 633 932 (двенадцать миллионов шестьсот тридцать три тысячи девятьсот тридцать две) штуки простых акций по цене размещения 1000 (одна тысяча) тенге за одну простую акцию на общую сумму 12 633 932 000 (двенадцать миллиардов шестьсот тридцать три миллиона девятьсот тридцать две тысячи) тенге. Оплата размещаемых акций произведена имуществом АО «Национальный управляющий холдинг» КазАгро».

В марте 2021 в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2020 года № 952, договором присоединения от 26 февраля 2021 года и передаточным актом между АО «НУХ «Байтерек» и АО «НУХ «КазАгро», 100%-ый пакет акций Общества в количестве 180 758 928 (сто восемьдесят миллионов семьсот пятьдесят восемь тысяч девятьсот двадцать восемь) штук простых акций переданы в АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

В течение 2020 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 29 мая 2020 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 16.034.036 тысяч тенге или 95,37 тенге на одну простую акцию за год, завершившийся 31 декабря 2019 года.

В течение 2021 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 12 марта 2021 года, Общество объявило дивиденды в сумме 13.732.034 тысяч тенге или 81,86 тенге на одну простую акцию за год, завершившийся 31 декабря 2020 года.

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

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года:

(в тысячах тенге)

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 1 января 2020 года	5.339.751	58.624.854	(67.467.287)
Резерв по условному распределению за период (неаудировано)	-	-	(5.801.905)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	-	-	-
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (неаудировано)	-	2.359.500	-
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	-	-	-
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли (неаудировано)	-	-	-
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	5.339.751	60.984.354	(73.269.192)

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года:

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 1 января 2021 года	5.339.751	70.446.355	(84.687.953)
Резерв по условному распределению за период (Примечание 5, 6) (неаудировано)	-	-	(7.059.843)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	-	-	-
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (Примечание 11, 13) (неаудировано)	-	3.627.738	-
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	-	-	-
Увеличение резервного капитала за счет нераспределенной прибыли (неаудировано)	5.898.015	-	-
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	11.237.766	74.074.093	(91.747.796)

Ниже представлена балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы	638.810.336	547.176.054
За вычетом нематериальных активов	(231.140)	(245.064)
За вычетом обязательств	(475.805.169)	(380.111.461)
Чистые активы	162.774.027	166.819.529
Количество простых акций, штук	180.758.928	168.124.996
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	900,50	992,24

(в тысячах тенге)

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(1.042.067)	(711.298)
Расходы на социальное обеспечение	(99.689)	(66.609)
Расходы на персонал	(1.141.756)	(777.907)
Юридические и консультационные услуги	(173.984)	(127.263)
Содержание и аренда помещений	(115.291)	(107.149)
Износ и амортизация	(36.583)	(39.871)
Командировочные расходы	(8.879)	(13.730)
Расходы на страхование	(24.418)	(24.801)
Маркетинг и реклама	(1.500)	(7.328)
Техническое обслуживание основных средств и НМА	(5.524)	(3.739)
Услуги связи	(16.844)	(17.535)
Материалы	(12.878)	(6.455)
Госпошлина	(123)	(2.433)
Оценка залогового имущества	(10.785)	(3.612)
Банковские услуги	(2.180)	(2.273)
Благотворительность и спонсорская помощь	-	(10.000)
Прочие	(59.848)	(41.897)
Прочие операционные расходы	(468.837)	(408.086)

18. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(59.664)	(171.320)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	-	-
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале (Примечание 16)	-	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(59.664)	(171.320)

19. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

В 2021 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжает оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам.

Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого

(в тысячах тенге)

законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Общества может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Общества считает, что по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Общества по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

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

Обязательства кредитного характера

Договорные и условные обязательства Общества включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	93.243.840	96.630.974
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(936.630)</u>	<u>(1.045.045)</u>
	92.307.210	95.585.929
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	35.249	25.908
Договорные и условные обязательства	<u>92.342.459</u>	<u>95.611.837</u>

Обязательства кредитного характера

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

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ:

Обязательства по предоставлению кредитов	<i>Этап 1</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1.255.464.
Изменения ОКУ за год	<u>(210.419)</u>
На 31 декабря 2020 года	1.045.045
Изменения ОКУ за год	<u>(108.415)</u>
На 30 сентября 2020 года	<u>936.630</u>

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах тенге)

- Уровень 3: модели оценки, в которых, существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
На 31 марта 2021 года (неаудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2021 года	69.694.485	-	-	69.694.485
Средства в банках	31 марта 2021 года	-	38.357.404	-	38.357.404
Кредиты, предоставленные клиентам	31 марта 2021 года	-	-	457.422.574	457.422.574
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 марта 2021 года	-	-	2.015.222	2.015.222
Инвестиционные ценные бумаги	31 марта 2021 года	27.934.031	606.742	-	28.540.773
Прочие финансовые активы	31 марта 2021 года	-	-	1.197.834	1.197.834
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 марта 2021 года	-	173.050.332	-	173.050.332
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	31 марта 2021 года	-	70.000.700	-	70.000.700
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 марта 2021 года	-	43.667.171	-	43.667.171
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2021 года	-	167.275.730	-	167.275.730
Прочие финансовые обязательства	31 марта 2021 года	-	366.596	363.550	730.146
На 31 декабря 2020 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	48.744.242	-	-	48.744.242
Средства в банках	31 декабря 2020 года	-	11.935.299	-	11.935.299
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2020 года	-	-	436.686.168	436.686.168
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2020 года	-	-	655.035	655.035
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2020 года	26.898.863	658.279	-	27.557.142
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	-	-	1.206.060	1.206.060
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
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020 года	-	9.876.118	-	9.876.118
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	-	150.872.522	-	150.872.522
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	-	350.871	245.114	595.985

(в тысячах тенге)

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 трёх 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 учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

21. Операции со связанными сторонами

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

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

Правительство Республики Казахстан через Акционера, контролирует деятельность Общества.

Сальдо операций со связанными сторонами на конец отчётного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов представлены ниже:

	На 31 марта 2021 года (неаудировано)			На 31 декабря 2020 года		
	Акционер	Компани под общим контролем Акционера	Организа ции, связан ные с госу дарством	Акционер	Компани под общим контролем Акционера	Организа ции, связан ные с госу дарством
Инвестиционные ценные бумаги	–	617.797	27.934.031	–	670.250	26.898.863
Кредиты выданные	–	13.855.436	–	–	13.176.916	–
Займы полученные	168.070.056	–	45.948.517	164.128.030	–	44.770.133
Выпущенные долговые ценные бумаги	56.219.138	813.136	–	56.359.847	797.237	–
	Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 года (неаудировано)			Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года (неаудировано)		
	Акционер	Компани, под общим контролем Акционера	Организа ции, связан ные с госу дарством	Акционер	Компани, под общим контролем Акционера	Организа ции, связан ные с госу дарством
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	–	65.502	1.877.082	–	16.454	171.347
Процентные доходы по выданным кредитам	–	435.147	–	–	488.678	–
Процентные расходы по займам полученным	(3.260.643)	–	(966.554)	(2.885.816)	–	(760.681)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(1.258.391)	(15.899)	–	(1.255.260)	(15.898)	–
Процентные расходы по договорам цессии	–	–	–	–	–	–

(в тысячах тенге)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>Трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	52.960	18.519
Отчисления на социальное обеспечение	4.944	1.715
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	57.904	20.234

22. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов Общество полностью соблюдало все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

НБРК требует от организаций, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска. По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал первого уровня	162.396.932	147.289.231
Капитал второго уровня	500.781	19.660.049
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	-	-
Итого капитала	162.897.713	166.949.280
Активы, взвешенные с учётом риска	598.602.791	519.851.842
Условные и возможные обязательства	46.621.920	48.315.487
Операционный риск	24.776.717	24.776.717
Коэффициент достаточности капитала (k1)	25,42%	26,92%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	25,17%	25,92%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	24,31%	28,16%

23. События после завершения промежуточного периода