



Russell Bedford
taking you further

Audit, Consulting, Tax

Russell Bedford
GROUP OF COMPANIES

Appraisal, Training, IT-Audit



**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Промежуточная сокращённая
финансовая отчётность**

За шестимесячный период, завершившийся 30 июля 2020 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. Существенные учётные суждения и оценки..... | 10 |
| 4. Денежные средства и их эквиваленты..... | 11 |
| 5. Средства в банках..... | 11 |
| 6. Кредиты, предоставленные клиентам..... | 12 |
| 7. Инвестиционные ценные бумаги..... | 14 |
| 8. Инвестиционная недвижимость..... | 14 |
| 9. Основные средства..... | 14 |
| 10. Нематериальные активы..... | 15 |
| 11. Задолженность перед Акционером..... | 16 |
| 12. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан..... | 17 |
| 13. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями..... | 17 |
| 14. Средства кредитных организаций..... | 17 |
| 15. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 18 |
| 16. Капитал..... | 18 |
| 17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы..... | 19 |
| 18. Корпоративный подоходный налог..... | 20 |
| 19. Договорные и условные обязательства..... | 20 |
| 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 22 |
| 21. Операции со связанными сторонами..... | 25 |
| 22. Достаточность капитала..... | 26 |
| 23. События после завершения промежуточного периода..... | 27 |

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее «Общество»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении на 30 июня 2020 года, а также соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной 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.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Сауле Бадамбаева
Партнер по аудиту



Квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000720 от
10.01.2019 г.


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории
Республики Казахстан №18013076,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита
Министерства финансов Республики
Казахстан
«03» июля 2018 года.



А15Е2Х0, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби 202

«24» ноября 2020 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2020 года

(в тысячах тенге)

| | Прим. | На 30 июня 2020 года (неаудировано) | На 31 декабря 2019 года |
|---|-------|---|----------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 38.055.139 | 48.578.130 |
| Средства в банках | 5 | 61.672.264 | 45.063.483 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 6 | 428.635.034 | 361.783.687 |
| Активы, предназначенные для продажи | | 707.112 | 1.880.310 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | | 3.158.310 | 2.287.406 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 7 | 29.007.609 | 604.896 |
| Инвестиционная недвижимость | 8 | 442.992 | 447.821 |
| Основные средства | 9 | 308.735 | 367.500 |
| Нематериальные активы | 10 | 235.054 | 254.653 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | 18 | 142.931 | - |
| Прочие активы | | 1.625.873 | 1.663.281 |
| Итого активы | | 563.991.053 | 462.931.167 |
| Обязательства | | | |
| Задолженность перед Акционером | 11 | 185.019.754 | 155.214.588 |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан | 12 | 70.002.372 | - |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 13 | 44.496.288 | 36.435.103 |
| Средства кредитных организаций | 14 | - | 9.876.118 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 97.861.923 | 86.340.978 |
| Краткосрочные оценочные обязательства | | 512.660 | 373.023 |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | 18 | - | 135.976 |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | | 2.215.696 | 1.486.049 |
| Прочие обязательства | | 4.389.137 | 4.231.587 |
| Итого обязательства | | 404.497.830 | 294.093.422 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 16 | 167.809.534 | 167.809.534 |
| Дополнительный оплаченный капитал | 16 | 65.194.872 | 58.624.854 |
| Резервный капитал | 16 | 5.339.751 | 5.339.751 |
| Резерв по условному распределению | 16 | (74.996.896) | (67.467.287) |
| Накопленная прибыль/убыток | | (3.854.038) | 4.530.893 |
| Итого капитал | | 159.493.223 | 168.837.745 |
| Итого обязательства и капитал | | 563.991.053 | 462.931.167 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге) | 16 | 947,26 | 1.002,72 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаевич

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер



Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года

(в тысячах тенге)

| | За шестимесячный период, завершившийся 30 июня | |
|---|---|--------------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Прим. | (неаудировано) | (неаудировано) |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2.161.054 | 2.623.496 |
| Средства в банках | 2.411.821 | 2.372.070 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 28.533.242 | 19.172.716 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 770.770 | 1.994.094 |
| | 33.876.887 | 26.162.376 |
| Прочие процентные доходы | | |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 57.630 | 1.771 |
| | 33.934.517 | 26.164.147 |
| Процентные расходы | | |
| Задолженность перед Акционером | (5.978.512) | (5.751.232) |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан | (2.372) | (2.650) |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | (1.627.614) | (1.108.240) |
| Средства кредитных организаций | (59.203) | (383.646) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (4.273.889) | (2.542.371) |
| Прочие обязательства | (20.012) | (58.258) |
| | (11.961.602) | (9.846.397) |
| Чистый процентный доход | 21.972.915 | 16.317.750 |
| Расходы по кредитным убыткам | (9.614.205) | (5.766.101) |
| Чистый процентный доход, за вычетом расходов по кредитным убыткам | 12.358.710 | 10.551.649 |
| Чистый доход/(убыток) по операциям в иностранной валюте | (144) | 7 |
| Прочие доходы | 132.035 | 65.341 |
| Расходы на персонал | (1.853.103) | (1.825.443) |
| Прочие операционные расходы | (879.800) | (918.097) |
| Прочие расходы | (540.036) | (45.280) |
| Непроцентные расходы | (3.141.048) | (2.723.472) |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 9.217.662 | 7.828.177 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (1.568.557) | (1.426.009) |
| Прибыль за отчётный период | 7.649.105 | 6.402.168 |
| Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге) | 45,50 | 40,36 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибидевич

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года

(в тысячах тенге)

| Прим. | За шестимесячный период, завершившийся 30 июня | |
|--|---|-----------------------------|
| | 2020 года (неаудировано) | 2019 года (неаудировано) |
| Прибыль за отчётный период | 7.649.105 | 6.402.168 |
| Прочий совокупный доход за отчётный период | - | - |
| Итого совокупный доход за отчётный период | 7.649.105 | 6.402.168 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаевич

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года

(в тысячах тенге)

| Прим. | Уставный капитал | Дополнительный оплаченный капитал | Резервный капитал | Резерв по условному распределению | Накопленный убыток | Итого |
|---|--------------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| На 1 января 2019 года | 158.630.371 | 34.670.854 | 5.339.751 | (46.219.772) | (1.127.526) | 151.293.678 |
| Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано) | - | - | - | - | 6.402.168 | 6.402.168 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано) | 16 | 9.283.874 | - | - | - | 9.283.874 |
| Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (неаудировано) | 16 | - | - | (7.970.871) | - | (7.970.871) |
| Увеличение резервного капитала (неаудировано) | 16 | - | - | - | - | - |
| Дивиденды объявленные (неаудировано) | 16 | - | - | - | (10.375.617) | (10.375.617) |
| На 30 июня 2019 года (неаудировано) | 158.630.371 | 43.954.728 | 5.339.751 | (54.190.643) | (5.100.975) | 148.633.232 |
| 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) | - | - | - | - | 7.649.105 | 7.649.105 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано) | 16 | 6.570.018 | - | - | - | 6.570.018 |
| Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (неаудировано) | 16 | - | - | (7.529.609) | - | (7.529.609) |
| Дивиденды объявленные (неаудировано) | 16 | - | - | - | (16.034.036) | (16.034.036) |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | 167.809.534 | 65.194.872 | 5.339.751 | (74.996.896) | (3.854.038) | 159.493.223 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаевич

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**

за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года

(в тысячах тенге)

| | За шестимесячный период, завершившийся 30 июня | |
|---|---|-----------------------------|
| | 2020 года (неаудировано) | 2019 года (неаудировано) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 14.559.084 | 13.838.114 |
| Проценты выплаченные | (7.009.606) | (5.218.803) |
| Расходы на персонал, выплаченные | (1.212.036) | (1.256.315) |
| Прочие операционные расходы, выплаченные | (1.276.338) | (867.426) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 5.061.104 | 6.495.570 |
| Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов | (16.006.381) | (18.839.393) |
| Средства в банках | (68.318.520) | (87.490.941) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 114.705 | 77.112 |
| Прочие активы | | |
| Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | 825.769 | 803.887 |
| Прочие обязательства | | |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога | (78.323.323) | (98.953.765) |
| Уплаченный корпоративный подоходный налог | (1.115.051) | (482.337) |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности | (79.438.374) | (99.436.102) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг | 83.049.998 | 262.176.976 |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | (111.343.294) | (275.466.269) |
| Приобретение основных средств | (51.682) | (26.654) |
| Приобретение нематериальных активов | (9.487) | (92.512) |
| Чистое (расходование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности | (28.354.465) | (13.408.459) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстана | 70.000.000 | 60.000.000 |
| Поступления от привлечения займов от кредитных организаций | - | 9.800.000 |
| Погашение займов от кредитных организаций | (9.800.000) | (9.477.051) |
| Поступления от привлечения займов от Акционера | 17.643.702 | 41.071.695 |
| Погашение займов от Акционера | (3.115.193) | (3.288.592) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11.244.556 | - |
| Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций | 12.856.780 | 17.453.687 |
| Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций | (1.562.343) | - |
| Выплата дивидендов | - | (10.375.617) |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | 97.267.502 | 105.184.122 |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и эквиваленты | 4 | 2.346 |
| Чистое изменение денежных средств и их эквиваленты | (10.522.991) | (7.668.703) |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода | 48.578.130 | 70.889.857 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода | 38.055.139 | 63.221.154 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Култаев Баглан Кулибаевич

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.



(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов, Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер») владеет 100% акций Общества. Конечной контролирующей стороной Общества является Правительство Республики Казахстан.

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 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 2019 года.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса тенге к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Введенные в период ЧП (март-май 2020 г.) ограничительные меры оказали существенное влияние на деятельность субъектов АПК, такие как закрытие областных и районных центров что сказалось на сроках поставок продукции и производственно-сбытовые цепочки, запрет на внешние границы Казахстана, что существенно снизило объем экспортных операций. При этом Общество также принимало участие по оказанию мер поддержки заемщикам в

(в тысячах тенге)

виде предоставления реструктуризаций технического порядка на период действия ЧП. Пандемия оказало общее влияние на финансовые показатели и качество ссудного портфеля Общества:

- увеличение объема реструктуризированного портфеля во 2-м квартале 2020 г., при этом 67% предоставленных реструктуризаций было связано с ЧП;
- рост объема сформированных резервов по итогам 2 квартала 2020 г.;
- ухудшение показателя NPL по итогам полугодия 2020 г.

Общество проводит работы по улучшению финансовых показателей по итогам работы 3 квартала 2020 года, по оздоровлению займов, снижению просроченной задолженности.

Изменения в учётной политике

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

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые вступили в силу с 1 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества. Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на

(в тысячах тенге)

финансовую отчётность Общества, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчётности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчётности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Общества, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчётность Общества.

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года, так и согласно МСФО (IAS) 39 до 1 января 2019 года по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обеспечение. Расчёты ОКУ Общество являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

Оценка залогового обеспечения

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

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)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Денежные средства на текущих счетах в банках | 38.056.517 | 48.581.865 |
| Наличные денежные средства | 12 | 1 |
| | <u>38.056.529</u> | <u>48.581.866</u> |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) | (1.390) | (3.736) |
| Денежные средства и их эквиваленты | <u>38.055.139</u> | <u>48.578.130</u> |

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резерва под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, приведен ниже:

| | <i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i> | <i>2019 год (неаудировано)</i> |
|----------------------------------|---|------------------------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января | 3.736 | 6.867 |
| Изменение ОКУ за период | (2.346) | 8.264 |
| Резерв под ОКУ на 30 июня | <u>1.390</u> | <u>15.131</u> |

5. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2019 год</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Займы, предоставленные банкам второго уровня | 59.634.963 | 34.102.894 |
| Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней | 2.219.890 | 11.102.767 |
| | <u>61.854.853</u> | <u>45.205.661</u> |
| За вычетом резерва под ОКУ | (182.589) | (142.178) |
| Средства в банках | <u>61.672.264</u> | <u>45.063.483</u> |

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года:

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | <u>142.178</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>142.178</u> |
| 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 исходящих данных | 40.411 | - | - | 40.411 |
| Амортизация дисконта | - | - | - | - |
| На 30 июня 2020 года | <u>182.589</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>182.589</u> |

(в тысячах тенге)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | 251.551 | – | 5.084.180 | 5.335.731 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 203.051 | – | – | 203.051 |
| Активы, которые были погашены | (60.358) | – | – | (60.358) |
| Переводы в Этап 1 | 4.719.657 | – | (4.719.657) | – |
| Изменение ОКУ за период | (4.674.849) | – | (516.236) | (5.191.085) |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | – | – | 151.713 | 151.713 |
| На 30 июня 2019 года | 439.052 | – | – | 439.052 |

6. Кредиты, предоставленные клиентам

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

| | <i>30 июня 2020 года (нсаудировано)</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 431.820.731 | 365.530.528 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 61.683.025 | 51.628.720 |
| | 493.503.756 | 417.159.248 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (64.868.722) | (55.375.561) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 428.635.034 | 361.783.687 |

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года:

| <i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 2.961.980 | 36.716 | 48.443.214 | 746.145 | 52.188.055 |
| Новые созданные или приобретенные активы | – | – | – | – | – |
| Активы, которые были погашены | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 1 | 1.208.246 | (20.584) | (1.187.662) | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (73.253) | 73.261 | (8) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (248.163) | (401.598) | 649.761 | – | – |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение исходящих данных | (639.583) | 314.989 | 9.402.625 | 232.259 | 9.310.290 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | – | – | – | – | – |
| Амортизация дисконта | – | – | – | – | – |
| Списанные суммы | – | – | (632.588) | – | (632.588) |
| На 30 июня 2020 года | 3.209.227 | 2.784 | 56.675.342 | 978.404 | 60.865.757 |

(в тысячах тенге)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным физическим лицам, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 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 2020 года | 464.645 | 23.237 | 2.446.857 | 252.767 | 3.187.506 |
| Новые созданные или приобретенные активы | - | - | - | - | - |
| Активы, которые были погашены | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 1 | 209.333 | (9.757) | (199.576) | - | - |
| Переводы в Этап 2 | (69.837) | 173.862 | (104.025) | - | - |
| Переводы в Этап 3 | (8.861) | (359.775) | 368.636 | - | - |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение исходящих данных | (26.953) | 183.682 | 908.246 | (249.516) | 815.459 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | - | - | - | - | - |
| Амортизация дисконта | - | - | - | - | - |
| Списанные суммы | - | - | - | - | - |
| На 30 июня 2020 года | 568.327 | 11.249 | 3.420.138 | 3.251 | 4.002.965 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 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 2019 года | 2.156.348 | - | 36.071.917 | 14.755 | 38.243.020 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 5.662.833 | - | - | 568 | 5.663.401 |
| Активы, которые были погашены | (152.514) | - | (1.768.261) | - | (1.920.775) |
| Переводы в Этап 1 | 7.893.324 | (1.111.524) | (6.781.800) | - | - |
| Переводы в Этап 2 | (1.686.135) | 3.509.859 | (1.823.724) | - | - |
| Переводы в Этап 3 | (3.547.275) | (482.215) | 4.029.490 | - | - |
| Изменение ОКУ за период | (8.338.612) | 1.338.734 | 12.117.079 | 637.025 | 5.754.226 |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | - | - | 1.356.101 | - | 1.356.101 |
| Списанные суммы | - | - | (1.366.680) | - | (1.366.680) |
| На 30 июня 2019 года | 1.987.969 | 3.254.854 | 41.834.122 | 652.348 | 47.729.293 |

| <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 2019 года | 186.179 | - | 1.307.236 | - | 1.493.415 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 895.631 | - | - | - | 895.631 |
| Активы, которые были погашены | (1.241) | (40) | (4.216) | - | (5.497) |
| Переводы в Этап 1 | 20.679 | (3.322) | (17.357) | - | - |
| Переводы в Этап 2 | (4.377) | 4.695 | (318) | - | - |
| Переводы в Этап 3 | (425.831) | (3.405) | 429.236 | - | - |
| Изменение ОКУ за период | (357.210) | 7.453 | 542.289 | - | 192.532 |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | - | - | 23.011 | - | 23.011 |
| На 30 июня 2019 года | 313.830 | 5.381 | 2.279.881 | - | 2.599.092 |

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, убыток в размере 9.412.011 тысяч тенге, возникший в результате признания по справедливой стоимости кредитов, был признан в составе капитала как увеличение резерва по условному распределению.



(в тысячах тенге)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|-------------------------------------|---|---------------------------------|
| Ноты НБРК | 28.371.217 | – |
| Корпоративные облигации | 639.074 | 606.258 |
| | <u>29.010.291</u> | <u>606.258</u> |
| | | – |
| За вычетом резерва под ОКУ | (2.682) | (1.362) |
| Инвестиционные ценные бумаги | <u>29.007.609</u> | <u>604.896</u> |

8. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статье инвестиционной недвижимости:

| | <i>Здания</i> |
|--|------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| На 31 декабря 2018 года | 445.266 |
| Поступления (неаудировано) | – |
| На 30 июня 2019 года (неаудировано) | <u>445.266</u> |
| На 31 декабря 2019 года | 529.474 |
| Поступления (неаудировано) | – |
| Выбытие (неаудировано) | – |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | <u>529.474</u> |
| Накопленная амортизация | |
| На 31 декабря 2018 года | (99.542) |
| Начисленная амортизация (неаудировано) | (5.879) |
| На 30 июня 2019 года | <u>(105.421)</u> |
| На 31 декабря 2019 года | (81.653) |
| Начисленная амортизация (неаудировано) | (4.829) |
| Выбытие (неаудировано) | – |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | <u>(86.482)</u> |
| Остаточная стоимость | |
| На 31 декабря 2019 года | 447.821 |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | <u>442.992</u> |

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, составил 4.119 тысяч тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года: 23.109 тысячи тенге).

9. 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 2018 года | 5.397 | 370.581 | 201.015 | 117.486 | 694.479 |
| Поступления (неаудировано) | – | 23.723 | – | 1.102 | 24.825 |
| Выбытия (неаудировано) | – | (8.489) | (16.671) | (2.341) | (27.501) |
| На 30 июня 2019 года (неаудировано) | <u>5.397</u> | <u>385.815</u> | <u>184.344</u> | <u>116.247</u> | <u>691.803</u> |
| На 31 декабря 2019 года | 100 | 437.196 | 211.385 | 145.587 | 794.268 |

(в тысячах тенге)

| | | | | | |
|---|-----|-----------|----------|----------|-----------|
| Поступления (неаудировано) | - | - | - | 289 | 289 |
| Выбытия (неаудировано) | - | - | (27.041) | - | (27.041) |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | 100 | 437.196 | 184.344 | 145.876 | 767.516 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | - | (232.041) | (47.278) | (52.393) | (331.712) |
| Начисленная амортизация (неаудировано) | - | (26.626) | (12.360) | (5.292) | (44.278) |
| Выбытия (неаудировано) | - | 8.455 | 12.110 | 1.988 | 22.553 |
| На 30 июня 2019 года (неаудировано) | - | (250.212) | (47.528) | (55.697) | (353.437) |
| На 31 декабря 2019 года | - | (282.148) | (72.489) | (72.131) | (426.768) |
| Начисленная амортизация (неаудировано) | - | (27.071) | (12.645) | (6.301) | (46.017) |
| Выбытия (неаудировано) | - | - | 14.004 | - | 14.004 |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | - | (309.219) | (71.130) | (78.432) | (458.781) |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2019 года | 100 | 155.048 | 138.896 | 73.456 | 367.500 |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | 100 | 127.977 | 113.214 | 67.444 | 308.735 |

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статье нематериальных активов:

| | <i>Программное обеспечение</i> |
|--|------------------------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| На 31 декабря 2018 года | 759.659 |
| Поступления (неаудировано) | |
| На 30 июня 2019 года (неаудировано) | 759.659 |
| На 31 декабря 2019 года | 780.447 |
| Поступления (неаудировано) | 8.460 |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | 788.907 |
| Накопленная амортизация | |
| На 31 декабря 2018 года | (461.831) |
| Начисленная амортизация (неаудировано) | (35.503) |
| На 30 июня 2019 года (неаудировано) | (497.334) |
| На 31 декабря 2019 года | (525.794) |
| Начисленная амортизация (неаудировано) | (28.059) |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | (553.853) |
| Остаточная стоимость | |
| На 31 декабря 2019 года | 254.653 |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | 235.054 |

(в тысячах тенге)

11. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

| | <i>Дата погашения</i> | <i>Номинальная процентная ставка в год, %</i> | <i>Валюта</i> | <i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|--|-----------------------|---|---------------|---|-----------------------------|
| Заём по соглашению № 81 | 21 июня 2021 года | 14,5-15,5% | Тенге | 37.242.673 | 36.385.643 |
| Заём по соглашению № 61 | 24 августа 2032 года | 0,32-1,02% | Тенге | 30.202.266 | 27.128.094 |
| Заём по соглашению № 32 | 14 декабря 2032 года | 1,0% | Тенге | 17.658.850 | 17.139.713 |
| Заём по соглашению № 76 | 14 декабря 2025 года | 1,0% | Тенге | 14.337.896 | 13.903.823 |
| Заём по соглашению № 101 | 14 декабря 2033 года | 1,0% | Тенге | 13.321.100 | 12.921.363 |
| Заём по соглашению № 85 | 14 декабря 2025 года | 1,0% | Тенге | 10.824.601 | 10.509.809 |
| Заём по соглашению № 122 | 14 декабря 2025 года | 1,0% | Тенге | 10.770.986 | 10.453.030 |
| Заём по соглашению № 135 | 14 декабря 2032 года | 1,0% | Тенге | 9.499.290 | 9.212.303 |
| Заём по соглашению № 136 | 14 декабря 2032 года | 1,0% | Тенге | 9.499.290 | 9.212.303 |
| Инвестиционный заём по соглашению № 36 | 31 декабря 2023 года | 1,02% | Тенге | 3.542.951 | 4.256.906 |
| Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года | 20 декабря 2024 года | 5,0% | Тенге | 2.250.110 | 2.170.163 |
| Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года | 9 декабря 2024 года | 3,0% | Тенге | 924.487 | 1.017.761 |
| Заём по соглашению № 70 | 13 октября 2024 года | 1,02% | Тенге | 721.473 | 692.538 |
| Заём по соглашению № 124 | 1 декабря 2022 года | 10,00% | Тенге | 179.659 | 211.139 |
| Заём по соглашению № 20 | 31 января 2034 года | 1,00% | Тенге | 6.631.248 | - |
| Заём по соглашению № 24 | 20 июня 2035 года | 1,02% | Тенге | 1.378.838 | - |
| Задолженность по дивидендам | | | Тенге | 16.034.036 | - |
| | | | | 185.019.754 | 155.214.588 |

Заём по соглашению № 32

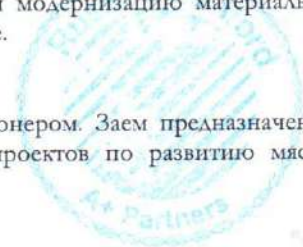
27 февраля 2019 года Обществом был заключен Договор займа № 32 с Акционером. Заем предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов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

Заём по соглашению № 61

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

Заём по соглашению № 101

31 декабря 2019 года Обществом был заключен Договор займа № 101 с Акционером. Заем предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного



(в тысячах тенге)

животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов питания, на приобретение систем орошения, а также растениеводства. В рамках данного договора было получено 20.000.000 тысяч тенге. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания, составляла 7,9% в год.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от Акционера на дату первоначального признания, а также эффект изменения условий займов, на общую сумму 3.352.895 тысяч тенге, была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, обязательства по выполнению финансовых ограничительных условий по задолженности перед Акционером отсутствуют.

12. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 30 июня 2020 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 ПРЧ1058 от 20 февраля 2020 года для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса путём финансирования весенне-полевых и уборочных работ со сроком погашения до 20 декабря 2020 года и ставкой вознаграждения 0,01% годовых.

13. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

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

С 2017 года, Общество привлекает средства местных исполнительных органов в рамках реализации Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 919 от 29 декабря 2016 года. Займы с номинальными ставками вознаграждения 0,01% годовых предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании составили 7,14%-8,93% годовых. По состоянию на 30 июня 2020 года задолженность Общества в рамках данной Программы составляет 41.216.335 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 33.346.949 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 13,3% годовых. По состоянию на 30 июня 2020 года задолженность Общества по данным соглашениям составляет 3.279.953 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 3.088.154 тысячи тенге).

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от государственных и бюджетных организаций на дату первоначального признания, на общую сумму 4.859.628 тысяч тенге, была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают кредиты, привлечённые от следующих банков:

| | Дата погашения | Номинальная | Валюта | 30 июня | 31 декабря |
|---------------|---------------------|----------------------------|--------|-----------|------------|
| | | процентная ставка в год, % | | 2020 года | 2019 года |
| АО «АТФ Банк» | 3 февраля 2020 года | 10,5% | Тенге | - | 9.876.118 |
| | | | | - | 9.876.118 |

(в тысячах тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | <i>Дата погашения</i> | <i>Ставка в год, %</i> | <i>Валюта (неаудировано)</i> | <i>30 июня 2020 года</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---|-----------------------|------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Облигации с фиксированным доходом √ (1 выпуск 3 облигационной программы) | 30 декабря 2021 года | 8,5% | Тенге | 23.885.354 | 23.874.632 |
| Облигации с фиксированным доходом √ (2 выпуск 2 облигационной программы) | 17 декабря 2022 года | 8,0% | Тенге | 18.009.289 | 17.968.126 |
| Облигации с фиксированным доходом √ (1 выпуск 2 облигационной программы) | 20 февраля 2023 года | 8,5% | Тенге | 10.192.489 | 10.173.689 |
| Облигации с фиксированным доходом √ (2 выпуск 3 облигационной программы) | 22 июня 2026 года | 14,0% | Тенге | 5.366.083 | 5.365.966 |
| Облигации с фиксированным доходом √ (1 выпуск 4 облигационной программы) | 10 октября 2026 года | 10,8% | Тенге | 40.408.708 | 28.958.565 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | 97.861.923 | 86.340.978 |

16. Капитал

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

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг., объявленные и выпущенные в обращение простые акции Общества в количестве 168.124.996 штук были полностью оплачены единственным Акционером.

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

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

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

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

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года:

| | <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) | - | - | (9.412.011) |
| Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано) | - | - | 1.882.402 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (неаудировано) | - | 8.212.523 | - |
| Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано) | - | (1.642.505) | - |
| Увеличение резервного капитала за счёт | - | - | - |



(в тысячах тенге)

| | | | |
|--|------------------|-------------------|---------------------|
| нераспределенной прибыли (неаудировано) | | | |
| На 30 июня 2020 года (неаудировано) | 5.339.751 | 65.194.872 | (74.996.896) |

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года:

| | <i>Резервный капитал</i> | <i>Дополнительный оплаченный капитал</i> | <i>Резерв по условному распределению</i> |
|--|--------------------------|--|--|
| На 1 января 2019 года | 5.339.751 | 34.670.854 | (46.219.772) |
| Резерв по условному распределению за период (Примечание 5, 6) (неаудировано) | – | – | (9.963.589) |
| Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано) | – | – | 1.992.718 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (Примечание 11, 13) (неаудировано) | – | 11.604.842 | – |
| Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано) | – | (2.320.968) | – |
| На 30 июня 2019 года (неаудировано) | 5.339.751 | 43.954.728 | (54.190.643) |

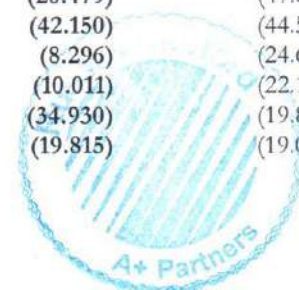
Ниже представлена балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи:

| | <i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---|---|-----------------------------|
| Активы | 563.991.053 | 462.931.167 |
| За вычетом нематериальных активов | (235.054) | (254.653) |
| За вычетом обязательств | (404.497.830) | (294.093.422) |
| Чистые активы | 159.258.169 | 168.583.092 |
| Количество простых акций, штук | 168.124.996 | 168.124.996 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге) | 947,26 | 1.002,72 |

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

| | <i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i> | |
|---|---|---------------------------------|
| | <i>2020 года (неаудировано)</i> | <i>2019 года (неаудировано)</i> |
| Расходы на персонал и прочие выплаты | (1.702.363) | (1.671.982) |
| Расходы на социальное обеспечение | (150.740) | (153.461) |
| Расходы на персонал | (1.853.103) | (1.825.443) |
| Юридические и консультационные услуги | (298.522) | (272.585) |
| Содержание и аренда помещений | (207.549) | (203.596) |
| Износ и амортизация | (78.906) | (85.660) |
| Командировочные расходы | (20.479) | (47.613) |
| Расходы на страхование | (42.150) | (44.552) |
| Маркетинг и реклама | (8.296) | (24.609) |
| Техническое обслуживание основных средств и НМА | (10.011) | (22.190) |
| Услуги связи | (34.930) | (19.810) |
| Материалы | (19.815) | (19.073) |



(в тысячах тенге)

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Госпошлина | (12.704) | (13.540) |
| Оценка залогового имущества | (11.664) | (10.140) |
| Банковские услуги | (4.881) | (8.984) |
| Благотворительность и спонсорская помощь | (17.493) | (7.655) |
| Обучение персонала | | (4.903) |
| Прочие | (112.400) | (133.187) |
| Прочие операционные расходы | (879.800) | (918.097) |

18. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

| | За шестимесячный период, завершившийся 30 июня | |
|---|---|-----------------------------|
| | 2020 года (нсаудировано) | 2019 года (нсаудировано) |
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу | (599.013) | (814.101) |
| Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | (729.647) | (940.158) |
| За вычетом отложенного налога, признанного в капитале (Примечание 16) | (239.897) | 328.250 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (1.568.557) | (1.426.009) |

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 2020 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 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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.



*(в тысячах тенге)***Обязательства кредитного характера**

Договорные и условные обязательства Общества включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 81.094.455 | 93.469.181 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (653.736) | (1.255.464) |
| | <u>80.440.719</u> | <u>92.213.717</u> |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 27.107 | - |
| Договорные и условные обязательства | <u>80.467.826</u> | <u>92.213.717</u> |



*(в тысячах тенге)***19. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера (продолжение)**

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:

| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | <i>Этап 1</i> |
|---|------------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | 822.999 |
| Изменения ОКУ за год | <u>432.465</u> |
| На 31 декабря 2018 года | 1.255.464 |
| Изменения ОКУ за год | <u>(601.728)</u> |
| На 31 декабря 2019 года | <u>653.736</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.
- Уровень 3: модели оценки, в которых, существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах тенге)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 30 июня 2020 года (несаудировано) | | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 30 июня 2020 года | 38.055.139 | - | - | 38.055.139 |
| Средства в банках | 30 июня 2020 года | - | 54.016.539 | - | 54.016.539 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 30 июня 2020 года | - | - | 429.689.603 | 429.689.603 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 30 июня 2020 года | - | - | 3.158.310 | 3.158.310 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 30 июня 2020 года | 28.369.970 | 637.639 | - | 29.007.609 |
| Прочие финансовые активы | 30 июня 2020 года | - | - | 1.215.317 | 1.215.317 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Задолженность перед Акционером | 30 июня 2020 года | - | 186.039.932 | - | 186.039.932 |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан | 30 июня 2020 года | - | 70.002.372 | - | 70.002.372 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 30 июня 2020 года | - | 45.156.542 | - | 45.156.542 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 30 июня 2020 года | - | 98.719.333 | - | 98.719.333 |
| Прочие финансовые обязательства | 30 июня 2020 года | - | 556.946 | 262.541 | 819.487 |
| На 31 декабря 2019 года | | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2019 года | 48.578.130 | - | - | 48.578.130 |
| Средства в банках | 31 декабря 2019 года | - | 42.680.055 | - | 42.680.055 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 31 декабря 2019 года | - | - | 363.961.235 | 363.961.235 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 31 декабря 2019 года | - | - | 2.123.939 | 2.123.939 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 31 декабря 2019 года | - | 588.664 | - | 588.664 |
| Прочие финансовые активы | 31 декабря 2019 года | - | - | 1.293.840 | 1.293.840 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Задолженность перед Акционером | 31 декабря 2019 года | - | 154.582.601 | - | 154.582.601 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 31 декабря 2019 года | - | 36.580.082 | - | 36.580.082 |
| Средства кредитных организаций | 31 декабря 2019 года | - | 9.876.118 | - | 9.876.118 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 декабря 2019 года | - | 88.746.438 | - | 88.746.438 |
| Прочие финансовые обязательства | 31 декабря 2019 года | - | - | 803.491 | 803.491 |

(в тысячах тенге)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в сокращенном отчёте о финансовом положении**

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

| | 30 июня 2020 года (неаудировано) | | |
|--|----------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанные прибыли/ (убытки) |
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 38.055.139 | 38.055.139 | - |
| Средства в банках | 61.672.264 | 54.016.539 | (7.655.725) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 428.635.034 | 429.689.603 | 1.054.569 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 3.158.310 | 3.158.310 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги | 29.007.609 | 29.007.609 | - |
| Прочие финансовые активы | 1.215.317 | 1.215.317 | - |
| Финансовые обязательства | | | |
| Задолженность перед Акционером | 185.019.754 | 186.039.932 | (1.020.178) |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан | 70.002.372 | 70.002.372 | - |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 44.496.288 | 45.156.542 | (660.254) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 97.861.923 | 98.719.333 | (857.410) |
| Прочие финансовые обязательства | 820.214 | 819.487 | 727 |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | (9.138.271) |

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

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



*(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 котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котированных 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 30 июня 2020 года (неаудировано) | | | На 31 декабря 2019 года | | |
|---|---|--|-------------|---|--|-------------|
| | Компании под общим контролем | Организа- ции, связан- ные с госу- дарством | | Компании под общим контролем | Организа- ции, связан- ные с госу- дарством | |
| | Акционер | Акционера | Акционер | Акционера | Акционер | Акционера |
| Инвестиционные ценные бумаги | – | 637.639 | 28.369.970 | – | – | – |
| Кредиты выданные | – | 16.078.933 | – | – | 15.717.549 | – |
| Займы полученные | 168.985.718 | – | 44.496.288 | 155.214.588 | – | 36.435.103 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 56.635.362 | 797.236 | – | 56.564.565 | 797.230 | – |
| | | | | | | |
| | Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года (неаудировано) | | | Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года (неаудировано) | | |
| | Компании, под общим контролем | Организа- ции, связан- ные с госу- дарством | | Компании, под общим контролем | Организа- ции, связан- ные с госу- дарством | |
| | Акционер | Акционера | Акционер | Акционера | Акционер | Акционера |
| Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам | – | 32.816 | 737.954 | – | – | 1.835.657 |
| Процентные доходы по выданным кредитам | – | 985.183 | – | – | 642.335 | – |
| Процентные расходы по займам полученным | (5.978.512) | – | (1.627.614) | (5.751.232) | – | (1.110.890) |
| Процентные расходы по выпущенным долговому ценным бумагам | (2.515.497) | (31.796) | – | (2.376.715) | (31.791) | – |
| Процентные расходы по договорам цессии | – | – | – | – | (58.258) | – |



(в тысячах тенге)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | <i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i> | |
|---|--|-------------------------------------|
| | <i>2020 года (неаудировано)</i> | <i>2019 года (неаудировано)</i> |
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты | 42.428 | 56.074 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 3.951 | 5.196 |
| Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу | 46.379 | 61.270 |

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 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг. 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

| | <i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2019 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Капитал первого уровня | 151.750.946 | 152.703.069 |
| Капитал второго уровня | 7.649.105 | 16.034.036 |
| Доли участия в уставном капитале юридических лиц | - | - |
| Итого капитала | 159.400.051 | 168.737.105 |
| Активы, взвешенные с учётом риска | 534.745.416 | 465.594.646 |
| Условные и возможные обязательства | 40.547.228 | 46.734.591 |
| Операционный риск | 21.147.698 | 21.147.698 |
| Коэффициент достаточности капитала (k1) | 26,91% | 32,99% |
| Коэффициент достаточности капитала (k1-2) | 26,38% | 29,81% |
| Коэффициент достаточности капитала (k1-3) | 26,73% | 31,63% |



(в тысячах тенге)

23. События после завершения промежуточного периода

Согласно решению Совета директоров Общества от 22 мая 2020 года одобрен выпуск коммерческих облигаций с общей номинальной стоимостью 10.000.000.000 тенге на кредитование субъектов частного предпринимательства. 02 июля 2020 года данные облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». По итогам двух состоявшихся специализированных торгов 08 июля и 17 июля 2020 года, Обществом размещены облигации в общем объеме 9.988.489.000 тенге. По состоянию на 30 июня 2020 года размещение данных облигаций не было осуществлено.

Согласно решению Совета директоров Общества от 22 мая 2020 года и изменений к нему от 30 июля 2020 года одобрен второй выпуск облигаций с общей номинальной стоимостью 30.496.202.000 тенге в пределах четвертой облигационной программы на кредитование субъектов частного предпринимательства. 26 августа 2020 года данные облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». По состоянию на 30 июня 2020 года размещение данных облигаций не было осуществлено.

