

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10-35
---	--------------



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

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

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее - «Компания») по состоянию на 30 июня 2022 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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



Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Основание для выражения вывода с оговоркой

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по кредитам, предоставленным юридическим лицам, отнесенным к стадии 3 кредитного риска с валовой балансовой стоимостью 336,882,696 тысяч тенге и 304,221,793 тысяч тенге, соответственно, Компания признала резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 68,173,150 тысяч тенге и 62,564,653 тысяч тенге, соответственно. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» требует от организаций использовать обоснованную и подтверждаемую информацию, на которой основаны допущения и ожидания при оценке ожидаемых кредитных убытков. Мы не согласны с определенными допущениями, использованными при оценке ожидаемых денежных потоков от реализации залогового обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам, предоставленным юридическим лицам, и считаем, что резерв под ожидаемые кредитные убытки существенно занижен. Количественная оценка влияния данного отступления от требований МСФО на данную промежуточную сокращенную финансовую информацию не была определена.

Вывод с оговоркой

По результатам проведенной обзорной проверки, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения вывода с оговоркой», мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2022 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Урдабаева А. А.
Поверенный (Партнер по аудиту)

ТОО «КПМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан

5 августа 2022 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 июня 2022 года

в тыс. тенге

	Примечание	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	93,720,965	102,853,173
Кредиты, выданные банкам	5	32,662,170	12,708,512
Кредиты, выданные клиентам	6	753,705,435	665,016,227
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	7	10,460,803	9,626,642
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		1,248,084	1,601,806
Инвестиционные ценные бумаги		629,620	839,325
Инвестиционная недвижимость		3,057,636	3,128,638
Основные средства		1,305,718	1,425,804
Нематериальные активы		564,073	624,683
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу		3,575,099	1,785,126
Прочие активы		6,688,787	6,875,042
Итого активов		907,618,390	806,484,978
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	8	99,720,800	94,260,422
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	9	100,841,147	–
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		166,805,080	166,814,395
Выпущенные долговые ценные бумаги		196,392,241	196,654,238
Краткосрочные оценочные обязательства		992,727	1,205,120
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		7,349,761	6,614,451
Государственные субсидии	10	43,192,919	40,515,010
Прочие обязательства	11	9,342,881	29,731,901
Итого обязательств		624,637,556	535,795,537
Собственный капитал			
Акционерный капитал	12	254,366,870	254,366,870
Резервный капитал	12	13,846,278	11,237,766
Нераспределенная прибыль		14,767,686	5,084,805
Итого собственного капитала		282,980,834	270,689,441
Итого обязательств и собственного капитала		907,618,390	806,484,978
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	12	1,115.65	1,066.85

*Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2022 года включает сумму к получению от лизингополучателей в размере 1,691,457 тыс. тенге (не аудировано), представляющую собой актив по налогу на добавленную стоимость (31 декабря 2021 года: 1,648,832 тыс. тенге).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Карнакова Назгуль Шолтаевна Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна Главный бухгалтер

5 августа 2022 года

Прилагаемые избранные подписательские приложения на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

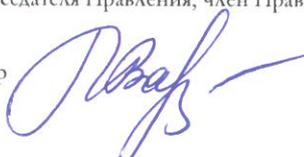
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

в тыс. тенге

		<i>Не аудировано за шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
Примечание		2022 года*	2021 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
	Денежные средства и их эквиваленты	4,129,159	2,626,361
	Кредиты, выданные банкам	1,720,210	1,776,270
	Кредиты, выданные клиентам	51,423,880	32,293,751
	Инвестиционные ценные бумаги	33,539	32,601
		57,306,788	36,728,983
Прочие процентные доходы			
	Прочие активы	—	118,944
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	436,487	—
		57,743,275	36,847,927
Процентные расходы			
	Задолженность перед Акционером	(3,831,173)	(6,321,015)
	Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	(2,611,695)	(2,339,241)
	Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	(7,367,564)	(1,926,952)
	Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,495,519)	(8,084,392)
	Прочие обязательства	(6,991)	(13,579)
		(24,312,942)	(18,685,179)
	Чистый процентный доход	33,430,333	18,162,748
	Расходы по кредитным убыткам	13 (7,403,151)	(7,872,080)
	Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам	26,027,182	10,290,668
	Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(3,594)	(510)
	Расходы на персонал	(3,106,673)	(1,959,749)
	Прочие операционные расходы	(1,416,754)	(1,052,300)
	Прочие доходы/(расходы), нетто	14 234,174	(7,122,234)
	Непроцентный расход	(4,292,847)	(10,134,793)
	Прибыль до налогообложения	21,734,335	155,875
	Расход по корпоративному подоходному налогу	15 (3,356,414)	(135,871)
	Прибыль за период	18,377,921	20,004

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Кариакова Назгуль Шолдикумовна  Заместитель Председателя Правления, член ПравленияЗайтуллаева Ирина Николаевна  Главный бухгалтер

5 августа 2022 года



Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

в тыс. тенге

	Не аудировано за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Прибыль за период	18,377,921	20,004
Прочий совокупный доход за период	–	–
Итого совокупного дохода за период	18,377,921	20,004

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Карнакова Назгуль Шолпанкуловна Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна Главный бухгалтер

5 августа 2022 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

в тыс. тенге

Примечание	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)		Итого
На 1 января 2021 года	167,809,534	5,339,751	(13,411,636)	159,737,649	
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	—	—	20,004	20,004	
Увеличение акционерного капитала (не аудировано)	6,186,092	—	—	6,186,092	
Доход от первоначального признания и модификации займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налогов (не аудировано)	—	—	33,375,744	33,375,744	
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	—	5,898,015	(5,898,015)	—	
Распределение Акционеру (не аудировано)	—	—	(4,744,781)	(4,744,781)	
Дивиденды выплаченные (не аудировано)	—	—	(13,762,035)	(13,762,035)	
На 30 июня 2021 года *	173,995,626	11,237,766	(4,420,719)	180,812,673	
На 31 декабря 2021 года (аудировано)	254,366,870	11,237,766	5,084,805	270,689,441	
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	—	—	18,377,921	18,377,921	
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	—	2,608,512	(2,608,512)	—	
Дивиденды выплаченные (не аудировано)	—	—	(6,086,528)	(6,086,528)	
На 30 июня 2022 года *	254,366,870	13,846,278	14,767,686	282,980,834	

* не аудировано

Подписано и утверждено **наблюдательным советом** от имени Правления Общества:

Карнакова Назгуль Пулмукимовна, заместитель Пресс-секретаря Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна, главный бухгалтер

5 августа 2022 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

в тыс. тенге

	Примечание	Не аудировано за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2022 года*	2021 года*
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		26,667,489	17,555,509
Проценты выплаченные		(12,665,444)	(9,696,169)
Расходы на персонал, выплаченные		(3,145,776)	(1,917,346)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(1,834,227)	(1,069,707)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9,022,042	4,872,287
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Кредиты, выданные банкам		(31,820,494)	(30,138,295)
Кредиты, выданные клиентам		(70,387,889)	(56,415,829)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		44,444	-
Прочие активы		1,177,051	(320,795)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Государственные субсидии		3,371,400	3,479,009
Прочие обязательства		1,858,251	107,268
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(86,735,195)	(78,416,355)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3,849,559)	(966,289)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(90,584,754)	(79,382,644)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление от погашения ценных бумаг		232,000	-
Поступление/приобретение основных средств		(40,880)	(9,233)
Приобретение нематериальных активов		(7,350)	(44,818)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		183,770	(54,051)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	9	110,000,000	70,000,000
Поступления от привлечения займов от Акционера		8,300,000	18,591,199
Погашение займов от Акционера		(866,201)	(38,655,545)
Выпуск долговых ценных бумаг		-	48,951,457
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(22,940,000)	(7,651,521)
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций		500,000	7,070,000
Погашение задолженности перед государственными и бюджетными организациями		(7,639,304)	(3,621,681)
Дивиденды выплаченные	12	(6,086,528)	(13,762,035)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		81,267,967	80,921,874
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		809	(186)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(9,132,208)	1,484,993
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		102,853,173	75,643,105
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	93,720,965	77,128,098

Подписано и утверждено в вышесказанном от имени Правления Общества:

Карнакова Назгуль Шолданкуловна Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна Главный бухгалтер

5 августа 2022 года



Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

1. Отчитывающееся предприятие

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество имеет 17 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

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

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

По состоянию на 30 июня 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» владеет 100% акций Общества.

Конечным собственником Общества является Правительство Республики Казахстан.

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние военного конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

На фоне вышеуказанных геополитических событий произошло ослабление курса национальной валюты РК по отношению к мировым валютам.

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

В июле 2022 года Национальным Банком Республики Казахстан увеличена базовая ставка и составляет 14.5% с коридором +/- 1%. По данным пресс-релизов Национального Банка Республики Казахстан резко меняющаяся геополитическая и внешняя экономическая обстановка в странах-торговых партнерах и беспрецедентный уровень неопределенности значительно усложняют возможности по полноценной подготовке прогнозов в отношении влияния конфликта на экономику Республики Казахстан.

Руководство находится в процессе оценки влияния вышеуказанных событий на деятельность Общества в количественном выражении.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Общества и результатах его деятельности, произошедших после последней годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату.

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

База для оценки

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Результаты наиболее важных суждений, отраженных в *Примечаниях 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 17*, сформированы руководством при применении учетной политики Общества и основных источников неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась Обществом при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Общества:

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

- Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Денежные средства на текущем счете в Республиканском Государственном Учреждении (далее «РГУ») «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	43,063,028	–
Денежные средства на текущих банковских счетах	25,489,750	59,149,641
Дебиторская задолженность по договорам «обратного «репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	25,153,841	–
Депозиты «овернайт» в других банках	16,127	14,218,696
Денежные средства в кассе	14	15
Ноты НБРК	–	29,487,425
	93,722,760	102,855,777
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,795)	(2,604)
Денежные средства и их эквиваленты	93,720,965	102,853,173

По состоянию на 30 июня 2022 года денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1 (не аудировано) 31 декабря 2021 года: денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года кредитное качество остатков денежных средств и их эквивалентов может быть представлено на основании рейтингов рейтингового агентства «Standard & Poor's» или других агентств, сконвертированных по шкале «Standard & Poor's»:

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>				
<i>Текущий счет в РГУ</i>				
<i>«Комитет Казначейства Министерств а финансов РК»</i>				
<i>Текущие счета</i>	<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Итого</i>		
Непросроченные				
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)				
		43,063,028		43,063,028
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	19,883,837			19,883,837
- с кредитным рейтингом от В- до В+	348,653			348,653
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,257,260		16,127	5,273,387
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	25,489,750	43,063,028	16,127	68,568,905
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(490)	(716)		(1,206)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	25,489,260	43,062,312	16,127	68,567,699

<i>31 декабря 2021 года</i>					
<i>Текущие счета</i>	<i>Ноты НБРК</i>	<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Итого</i>		
Непросроченные					
- Ноты НБРК (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)					
	29,487,425			29,487,425	
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	54,129,945			54,129,945	
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	156,343		14,202,786	14,359,129	
- с кредитным рейтингом от В- до В+	111,323			111,323	
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,752,030		15,910	4,767,940	
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	59,149,641	29,487,425	14,218,696	102,855,762	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(835)	(1,089)	(680)	(2,604)	
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	59,148,806	29,486,336	14,218,016	102,853,158	

По состоянию на 30 июня 2022 года остаток денежных средств и их эквивалентов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан» (не аудировано) (31 декабря 2021 года: АО «Ситибанк Казахстан»).

По состоянию на 30 июня 2022 года Общество имело счета в одном учреждении (не аудировано), в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляла более 10.00% собственного капитала: в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» на общую сумму 43,063,028 тыс. тенге (не аудировано) соответственно (31 декабря 2021 года: Евразийский Банк развития на общую сумму 33,570,476 тыс. тенге и ноты НБРК на сумму 29,487,425 тыс. тенге).

На 30 июня 2022 года Общество заключило договоры обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 25,499,677 тыс. тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2021 года: отсутствуют).

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

5. Кредиты, выданные банкам

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные банкам второго уровня	32,692,760	12,618,972
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	–	108,779
	32,692,760	12,727,751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30,590)	(19,239)
Кредиты, выданные банкам	32,662,170	12,708,512

По состоянию на 30 июня 2022 года кредиты, выданные банкам второго уровня, не являются просроченными и относятся к Стадии 1 (не аудировано) (31 декабря 2021 года: кредиты, выданные банкам, не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

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

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	29,775,877	1,298,136
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	11,328,459
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2,916,883	101,156
	32,692,760	12,727,751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30,590)	(19,239)
Кредиты, выданные банкам	32,662,170	12,708,512

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный банк Казахстана» на общую сумму 29,967,000 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 31,840,998 тыс. тенге (не аудировано)), АО "First Heartland Jusan Bank" на общую сумму 2,990,000 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 0 тыс. тенге (не аудировано)) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 1.50% годовых (не аудировано)), и сроком погашения 1 декабря 2022 года (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 1 декабря 2021 года). Общество признало дисконт в размере 2,776,745 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 1,954,546 тыс. тенге (не аудировано)) в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 1,082,370 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 782,992 тыс. тенге (не аудировано)) в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки от 14.91% до 17.36% годовых (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: от 10.19% до 11.00% годовых (не аудировано)) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в связи с геополитической ситуацией сложившейся в регионе, задолженность ДБ АО «Сбербанк России» и АО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» на общую сумму 10,368,039 тыс. тенге (не аудировано) была досрочно погашена посредством заключения договоров по уступке прав требований по кредитам, выданным клиентам вышеуказанными банками, среди этих клиентов - АО «Казагрофинанс» и три компании, осуществляющие свою операционную деятельность в Республике Казахстан. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, полученных Обществом по договорам по уступке прав требования составила 10,883,701 тыс. тенге (не аудировано), при этом дисконт при их первоначальном признании составил 1,109,969 тыс. тенге (не аудировано) с учетом использования расчетных рыночных процентных ставок, находящихся в диапазоне 14.9–16.5% годовых. Общество признало чистый доход в размере 538,642 тыс. тенге (не аудировано) в результате прекращения признания займов, выданных ДБ АО «Сбербанк России» и АО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» и признания новых финансовых инструментов в составе чистых прочих расходов в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

По состоянию на 30 июня 2022 года Общество имело баланс в 1 банке (не аудировано) (31 декабря 2021 года: не имеется), общий остаток которого превышает 10.00% собственного капитала: АО «Народный банк Казахстана» на общую сумму 29,775,877 тыс. тенге (не аудировано).

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

6. Кредиты, выданные клиентам

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

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам	583,093,389	488,089,223
Кредиты, выданные физическим лицам	270,892,121	265,967,040
	853,985,510	754,056,263
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(100,280,075)	(89,040,036)
Кредиты, выданные клиентам	753,705,435	665,016,227

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года:

<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	2,326,168	188,856	62,564,653	647,430	65,727,107
Новые активы, созданные или приобретенные	1,351,352	–	2,563,565	–	3,914,917
Активы погашенные	(17,780)	(5,024)	(360,779)	–	(383,583)
Переводы на Стадию 1	2,613,365	(78,158)	(2,535,207)	–	–
Переводы на Стадию 2	(8,473)	154,418	(145,945)	–	–
Переводы на Стадию 3	(24,319)	(109,569)	133,888	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(2,065,587)	(42,802)	2,399,681	289,055	580,347
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	177	2	627,723	–	627,902
Высвобождение дисконта	–	–	2,925,571	–	2,925,571
На 30 июня 2022 года	4,174,903	107,723	68,173,150	936,485	73,392,261

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, большой объем кредитов, выданных юридическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 133,808,185 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 3,914,917 тыс. тенге (не аудировано). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, кредиты, выданные юридическим лицам на общую сумму 48,440,997 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 383,583 тыс. тенге (не аудировано).

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года.

<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	913,163	30,247	21,829,545	539,974	23,312,929
Новые активы, созданные или приобретенные	183,643	–	–	–	183,643
Активы погашенные	(55,765)	(3,237)	(290,664)	–	(349,666)
Переводы на Стадию 1	2,084,500	(11,785)	(2,072,715)	–	–
Переводы на Стадию 2	(11,607)	155,793	(144,186)	–	–
Переводы на Стадию 3	(42,357)	(13,793)	56,150	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(2,108,794)	557,664	4,803,945	30,757	3,283,572
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	349	–	34,233	–	34,582
Высвобождение дисконта	–	–	420,492	–	420,492
Восстановление	–	–	2,262	–	2,262
На 30 июня 2022 года	963,132	714,889	24,639,062	570,731	26,887,814

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, большой объем кредитов, выданных физическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 28,394,097 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 183,643 тыс. тенге (не аудировано). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, кредиты, выданные физическим лицам, на общую сумму 25,711,664 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 349,666 тыс. тенге (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 36,143,000 тыс. тенге (не аудировано) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых, и сроком погашения до 5 апреля 2023 года. Общество признало дисконт в размере 3,381,688 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 1,246,495 тыс. тенге (не аудировано) в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 3,381,688 тыс. тенге был возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 3,381,688 тыс. тенге (не аудировано) (*Примечание 10*). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 13.10% до 16.90% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 38,159,002 тыс. тенге (не аудировано) по процентной ставке ниже рыночной – 2.00% годовых, и сроком погашения до декабря 2021 года. Общество признало дисконт в размере 4,027,401 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 2,533,631 тысячу тенге в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 4,027,401 тыс. тенге был частично возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 3,757,430 тыс. тенге (*Примечание 10*). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 13.70% до 14.40% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»); было выдано новых займов на сумму 12,388,460 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 3,213,453 тыс. тенге (не аудировано)). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 13.40%-16.90% годовых (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 11.60%-16.90%) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 2,916,543 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 1,158,492 тыс. тенге (не аудировано)) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (*Примечание 10*).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Общество произвело выдачи и обслуживание кредитов, выданных в рамках государственной программы развития агропромышленного комплекса; было выдано новых займов на сумму 3,673,462 тысячи тенге (не аудировано). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 9.60% до 18.40% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 1,055,269 тысяч тенге (не аудировано) был признан в составе прочих расходов. Кроме того, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Общество понесло ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 1,457,834 тысячи тенге (не аудировано) по новым и ранее выданным кредитам в течение 2018-2020 гг. в рамках вышеуказанной программы. Все эти убытки, понесенные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, были возмещены за счет государственной субсидии (*Примечание 10*).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Общество понесло ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 2,313,591 тысячи тенге (не аудировано) по ранее выданным кредитам в рамках государственных программ «Енбек» и «Дорожная карта занятости -2020». Все эти убытки, понесенные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, были возмещены за счет государственной субсидии (*Примечание 10*).

В ходе своей общей операционной деятельности Общество предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных заемщикам, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственной промышленности. Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных, в размере 5,810,822 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 8,274,888 тыс. тенге (не аудировано)) (*Примечание 14*) был признан в составе прочих расходов, нетто. Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 11.60% до 16.50% годовых (не аудировано) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

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

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

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

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

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

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

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>				
	<i>Стадия 1 12-месячные ОКУ</i>	<i>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- ненными</i>	<i>Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- ненными</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Юридические лица					
- не просроченные	237,219,685	1,138,722	226,600,492	685,886	465,644,785
- просроченные на срок менее 30 дней;	2,724,151	417,979	11,880,037	–	15,022,167
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	2,456,250	2,544,107	–	5,000,357
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	6,385,613	–	6,385,613
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	62,729,761	1,568,020	64,297,781
- просроченные на срок более 1 года	–	–	26,742,686	–	26,742,686
	239,943,836	4,012,951	336,882,696	2,253,906	583,093,389
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,174,903)	(107,723)	(68,173,150)	(936,485)	(73,392,261)
	235,768,933	3,905,228	268,709,546	1,317,421	509,701,128

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

	30 июня 2022 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- ненными		
Физические лица					
- не просроченные	210,703,266	–	8,789,090	–	219,492,356
просроченные на срок менее 30 дней	14,009,133	126,786	2,682,448	–	16,818,367
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	4,899,168	1,580,052	–	6,479,220
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	2,561,713	–	2,561,713
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	9,946,734	860,497	10,807,231
- просроченные на срок более 1 года	–	–	14,733,234	–	14,733,234
	224,712,399	5,025,954	40,293,271	860,497	270,892,121
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(963,132)	(714,889)	(24,639,062)	(570,731)	(26,887,814)
	223,749,267	4,311,065	15,654,209	289,766	244,004,307

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- ненными		
Юридические лица					
- не просроченные	176,174,503	2,647,339	244,263,372	2,160,695	425,245,909
просроченные на срок менее 30 дней	2,137,428	133,524	14,407,326	–	16,678,278
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	613,941	5,198,534	–	5,812,475
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	4,459,535	–	4,459,535
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	10,589,740	–	10,589,740
- просроченные на срок более 1 года	–	–	25,303,286	–	25,303,286
	178,311,931	3,394,804	304,221,793	2,160,695	488,089,223
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,326,168)	(188,856)	(62,564,653)	(647,430)	(65,727,107)
	175,985,763	3,205,948	241,657,140	1,513,265	422,362,116

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Физические лица					
- не просроченные	212,699,187	–	10,932,511	–	223,631,698
просроченные на срок менее 30 дней	13,712,573	274,068	947,384	315,178	15,249,203
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	4,562,871	1,209,724	509,260	6,281,855
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	2,408,222	–	2,408,222
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	6,080,262	–	6,080,262
- просроченные на срок более 1 года	–	–	12,315,800	–	12,315,800
	226,411,760	4,836,939	33,893,903	824,438	265,967,040
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(913,163)	(30,247)	(21,829,545)	(539,974)	(23,312,929)
	225,498,597	4,806,692	12,064,358	284,464	242,654,111

По состоянию на 30 июня 2022 года Общество не имело заемщиков (не аудировано), общий остаток кредитов по которым превышал 10% собственного капитала (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

	30 июня 2022 года (не аудировано)			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	2,276,678	9,301,410	9,077,110	20,655,198
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(266,736)	(1,163,715)	(3,437,814)	(4,868,265)
Инвестиции в финансовую аренду	2,009,942	8,137,695	5,639,296	15,786,933
Оценочный резерв под ОКУ	(587,062)	(2,398,453)	(2,340,615)	(5,326,130)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,422,880	5,739,242	3,298,681	10,460,803
	31 декабря 2021 года			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1,788,954	8,917,345	9,970,117	20,676,416
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(257,466)	(1,359,463)	(3,670,388)	(5,287,317)
Инвестиции в финансовую аренду	1,531,488	7,557,882	6,299,729	15,389,099
Оценочный резерв под ОКУ	(498,507)	(2,495,731)	(2,768,219)	(5,762,457)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,032,981	5,062,151	3,531,510	9,626,642

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2022 и 31 декабря 2021 года:

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>			
		<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
		<i>Ожидаемые</i>	<i>Ожидаемые</i>	
		<i>кредитные</i>	<i>кредитные</i>	
	<i>убытки за весь</i>	<i>убытки за весь</i>		
	<i>срок по</i>	<i>срок по</i>		
	<i>активам, не</i>	<i>активам,</i>		
<i>Стадия 1</i>	<i>являющимся</i>	<i>являющимся</i>		
<i>12-месячные</i>	<i>кредитно-</i>	<i>кредитно-</i>		
<i>ожидаемые</i>	<i>обесценен-</i>	<i>обесценен-</i>		
<i>кредитные</i>	<i>ными</i>	<i>ными</i>		
<i>убытки</i>				
– непросроченные	-	4,458,876	6,483,859	10,942,735
– просроченные на срок менее 30 дней	-	753,961	166,569	920,530
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	-	-	-
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	227,682	227,682
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	1,265,625	1,265,625
– просроченные на срок более 1 года	-	-	2,430,361	2,430,361
	-	5,212,837	10,574,096	15,786,933
Оценочный резерв под убытки	-	(330,345)	(4,995,785)	(5,326,130)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	4,882,492	5,578,311	10,460,803
	<i>31 декабря 2021 года</i>			
		<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
		<i>Ожидаемые</i>	<i>Ожидаемые</i>	
		<i>кредитные</i>	<i>кредитные</i>	
		<i>убытки за весь</i>	<i>убытки за весь</i>	
		<i>срок по</i>	<i>срок по</i>	
		<i>активам, не</i>	<i>активам,</i>	
<i>Стадия 1</i>		<i>являющимся</i>	<i>являющимся</i>	
<i>12-месячные</i>		<i>кредитно-</i>	<i>кредитно-</i>	
<i>ожидаемые</i>		<i>обесценен-</i>	<i>обесценен-</i>	
<i>кредитные</i>		<i>ными</i>	<i>ными</i>	
<i>убытки</i>				<i>Итого</i>
– непросроченные	988,384	5,225,230	5,382,631	11,596,245
– просроченные на срок менее 30 дней	-	-	192,025	192,025
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	-	1,199,855	1,199,855
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	-
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	88,784	88,784
– просроченные на срок более 1 года	-	-	2,312,190	2,312,190
	988,384	5,225,230	9,175,485	15,389,099
Оценочный резерв под убытки	(57,262)	(820,623)	(4,884,572)	(5,762,457)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	931,122	4,404,607	4,290,913	9,626,642

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

8. Задолженность перед Акционером

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Заём по соглашению №32	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	15,748,112	15,276,780
Заём по соглашению №26	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	15,239,871	14,760,800
Заём по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	12,024,179	11,667,415
Заём по соглашению №76	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	10,132,821	9,824,432
Заём по соглашению №135	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	8,473,170	8,215,517
Заём по соглашению №136	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	8,473,170	8,215,517
Заём по соглашению №85	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,644,452	7,423,489
Заём по соглашению №122	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,605,326	7,380,123
Заём по соглашению №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	5,983,805	6,515,629
Заём по соглашению №34	28 сентября 2034 года	1.00%	Тенге	2,871,370	2,792,169
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5.00%	Тенге	1,532,155	1,477,788
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3.00%	Тенге	533,800	634,387
Заём по соглашению №124	1 декабря 2022 года	10.00%	Тенге	38,935	76,376
Заём по соглашению №43	21 июня 2034 года	0.28%	Тенге	3,419,634	—
				99,720,800	94,260,422

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в рамках «Скорректированного Финансового Экономического Обоснования («ФЭО») бюджетных инвестиций на увеличение уставного капитала АО «НУХ «КазАгро» для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса», утвержденного приказом Министра сельского хозяйства РК от 24 августа 2020 года № 265 с учетом изменений, внесенных приказом Министра сельского хозяйства РК от 8 апреля 2022 года № 102 Обществом получен займ на общую сумму 8,300,000 тыс. тенге (не аудировано), срок погашения - 21 июня 2034 года, номинальная процентная ставка – 0.28% годовых, эффективная процентная ставка - 15.54%. Цель займа - финансирование агропромышленного комплекса, а именно строительство молочно-товарных ферм и реализация инвестиционных проектов по производству и переработке овощей и сахарной свеклы с использованием дождевальных машин и систем капельного орошения, при этом ставка кредитования для конечного заемщика должна быть 6% годовых. Дисконт при первоначальном признании займа составил 4,891,183 тыс. тенге и был признан в качестве обязательства по государственной субсидии (не аудировано). По состоянию на 30 июня 2022 года балансовая стоимость данного займа составила 3,419,634 тыс. тенге (не аудировано).

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в рамках оптимизации структуры займа, ранее предоставленного Обществу Холдингом «КазАгро» из средств Национального фонда Республики Казахстан, путем объединения сумм задолженности по ранее заключенным соглашениям с общей номинальной стоимостью на дату объединения 58,451,625 тысяч тенге (не аудировано) и выдачи дополнительного транша в размере 11,548,375 тысяч тенге (не аудировано), было подписано соглашение о займе № 26 от 16 июня 2021 года. Общая сумма займа составляет 70,000,000 тысяч тенге, срок погашения займа – 10 февраля 2041 года, номинальная процентная ставка - 1,02% годовых, эффективная процентная ставка – 11.98% годовых. Цель займа – финансирование инвестиционных проектов по различным направлениям развития агропромышленного комплекса, таким как создание молочных хозяйств, площадок для откорма скота, хранилищ для различных видов сельскохозяйственной продукции и др. В результате заключения данного соглашения было прекращено признание соглашений (в том числе соглашений №36, 61, 24 и 70), которые были заключены ранее и финансировались за счет средств из Национального фонда Республики Казахстан, и было признано новое обязательство по Соглашению о займе № 26 от 16 июня 2021 года. Дисконт при первоначальном признании займа в размере 70,000,000 тысяч тенге составил 44,572,072 тысячи тенге (не аудировано) (без учета налогового эффекта в сумме 11,143,018 тысяч тенге, не аудировано) и был признан непосредственно в собственном капитале в составе накопленных убытков, в то время как ранее признание дисконта в сумме 11,196,328 тысяч тенге (не аудировано) (без учета налогового эффекта в сумме 2,799,082 тысяч тенге, не аудировано) было прекращено с учетом новых условий, согласованных с контролирующей стороной. По состоянию на 30 июня 2021 года балансовая стоимость составила 14,372,524 тысячи тенге (не аудировано).

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество выполняло требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов соглашений с кредиторами.

9. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Общество получило четыре транша краткосрочного займа от Министерства финансов РК на общую сумму 110,000,000 тыс. тенге (не аудировано) с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2022 года и 30 марта 2023 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ.

Полученный заем был направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 29,967,000 тыс. тенге, АО «First Heartland Jusan Bank» на общую сумму 2,990,000 тыс. тенге (*Примечание 5*) с условием исполнения дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 36,143,000 тыс. тенге (*Примечание 6*) (не аудировано).

Дисконт в размере 11,770,548 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (*Примечание 10*). Амортизация дисконта в сумме 2,609,450 тыс. тенге (не аудировано) была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки находящиеся в диапазоне 12.30 - 16.70% годовых для оценки справедливой стоимости траншей займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

По состоянию на 30 июня 2022 года балансовая стоимость займов полученных составила 100,841,147 тыс. тенге (не аудировано), включая начисленные проценты в сумме 2,245 тыс. тенге (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года Общество получило краткосрочный заем от Министерства финансов Республики Казахстан на общую номинальную сумму 70,000,000 тысяч тенге (не аудировано) с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 20 декабря 2021 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был в полном объеме направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 31,840,998 тысяч тенге (*Примечание 5*) с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 38,159,002 тысячи тенге (*Примечание 6*) (не аудировано).

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

10. Государственные субсидии

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	37,930,901	33,641,832
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	5,262,018	6,873,178
Государственные субсидии	43,192,919	40,515,010

Государственные субсидии, полученные от Правительства

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

	<i>Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
На 1 января	33,641,832	9,158,681
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов	218,008	3,397,920
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (<i>Примечание 9</i>)	11,770,548	5,711,976
Государственные субсидии, полученные от Акционера в виде займа (<i>Примечание 8</i>)	4,891,183	-
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов заемщикам в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер») (<i>Примечание 6</i>)	(2,916,543)	(1,158,492)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (<i>Примечание 5</i>)	(2,776,745)	(1,954,546)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (<i>Примечание 6</i>) (компенсируемая часть)	(3,381,688)	(3,757,430)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Агробизнес» (<i>Примечание 6</i>)	-	(1,055,269)
Использование государственной субсидии (<i>Примечание 6</i>)	(2,313,591)	(1,457,834)
Амортизация за период	(1,202,103)	(641,316)
На 30 июня (не аудировано)	37,930,901	8,243,690

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года Общество получило краткосрочный заем от Министерства финансов Республики Казахстан на общую номинальную сумму 110,000,000 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2022 года и 30 марта 2023 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 29,967,000 тыс. тенге (*Примечание 5*), АО «First Heartland Jusan Bank» на общую сумму 2,990,000 с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 36,143,000 тыс. тенге (*Примечание 6*).

Дисконт в размере 11,770,548 тыс. тенге при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года. Амортизация дисконта в сумме 2,609,450 тыс. тенге была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки находящиеся в диапазоне 12.30 - 16.70% годовых для оценки справедливой стоимости траншей займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (*Примечание 14*), составили 12,590,670 тыс. тенге и были включены в «прочие доходы/(расходы), нетто» (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 10,024,887 тыс. тенге).

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
На 1 января	6,873,178	3,312,883
Получено за период	8,535,993	6,983,946
Возвращено из-за истечения срока доступности	(5,164,593)	(2,711,307)
Использование путем перевода средств конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия	(4,982,560)	(2,650,584)
На 30 июня (не аудировано)	5,262,018	4,934,938

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

11. Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(не аудировано)</i>	
Прочие налоги к выплате	196,756	1,373,656
Прочее	202,449	130,431
Прочие нефинансовые обязательства	399,205	1,504,087

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2022 года</i>	<i>2021</i>
	<i>(не аудировано)</i>	
Сельская ипотека	6,909,482	2,076,435
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (<i>Примечание 16</i>)	1,254,118	1,092,195
Кредиторская задолженность	543,119	930,066
Задолженность по договорам цессии	216,307	188,930
Займы, полученные от ООН	20,650	25,238
Обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг	-	23,914,950
Прочие финансовые обязательства	8,943,676	28,227,814

Обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

Сельская ипотека

Общество выполняет функции Поверенного агента в государственной программе финансирования ипотеки в сельской местности и получает комиссию за управление средствами, которая составляет от 2.5% до 3.0% годовых от суммы задолженности по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 30 июня 2022 года общая сумма ипотечных кредитов, выданных Обществом от имени местных исполнительных органов за весь период действия Общества в качестве агента, составила 129,120,398 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 124,522,138 тыс. тенге). За период, закончившийся 30 июня 2022 года, комиссионное вознаграждение Общества по сельской ипотеке составило 936,182 тыс. тенге (не аудировано) (за период, закончившийся 30 июня 2021 года: не применимо, так как функции Поверенного агента Общество получило 1 декабря 2021 года в результате объединения с АО «Фонд Финансовой Поддержки Сельского Хозяйства»).

12. Собственный капитал

Акционерный капитал

В июне 2022 года в соответствии с Решением Единственного Акционера от 8 июня 2022 года № 25/22 увеличено количество объявленных простых акций Общества посредством дополнительного выпуска в размере 144,964,639 штук. По состоянию на 30 июня 2022 года данный выпуск является полностью неоплаченным.

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

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

По состоянию на 30 июня 2022 года количество зарегистрированных и выпущенных обыкновенных акций Общества составляет 407,059,079 штук (на аудировано), из которых 253,141,225 штук (на аудировано) были полностью оплачены Единственным акционером (31 декабря 2021 года: 262,094,440 штук и 253,141,225 штук, соответственно).

Резервный капитал

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Общество увеличило резервный капитал на 2,608,512 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 5,898,015 тыс. тенге). Согласно политике Общества, резервный капитал формируется для покрытия общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обстоятельства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

Дивиденды

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в соответствии с решением Акционера от 26 мая 2022 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 6,086,528 тыс. тенге (не аудировано) или 24.04 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Они были выплачены 16 июня 2022 года.

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

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

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы	907,618,390	806,484,978
За вычетом нематериальных активов	(564,073)	(624,683)
За вычетом обязательств	(624,637,556)	(535,795,537)
Чистые активы	282,416,761	270,064,758
Количество обыкновенных акций, штук	253,141,225	253,141,225
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	1,115.65	1,066.85

13. Расходы по кредитным убыткам

	<i>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 6)	(7,891,714)	(6,915,349)
Прочие финансовые активы	224,693	(1,038,374)
Кредиты, выданные банкам	(11,351)	(9,331)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	436,327	-
Денежные средства и их эквиваленты	809	(186)
Инвестиционные ценные бумаги	8	510
Условные обязательства кредитного характера	(161,923)	90,650
Расходы по кредитным убыткам	(7,403,151)	(7,872,080)

14. Прочие доходы/(расходы), нетто

	<i>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 10)	11,388,567	9,383,571
Амортизация государственной субсидии (Примечание 10)	1,202,103	641,316
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(2,776,745)	(1,954,546)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 6)	(3,381,688)	(4,027,401)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Искер» (Примечание 6)	(2,916,543)	(1,158,492)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы развития агробизнеса	-	(1,055,269)
Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам	(5,810,822)	(8,274,888)
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке (Примечание 11)	936,182	-
Прочие доходы/(расходы)	1,593,120	(676,525)
Прочие доходы/(расходы), нетто	234,174	(7,122,234)

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 10).

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

15. Корпоративный подоходный налог

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(3,096,477)	(587,343)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	475,373	-
Экономия / (расход) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(735,310)	451,472
Расход по корпоративному подоходному налогу	(3,356,414)	(135,871)
Отложенный подоходный налог, признанный в составе прибыли или убытка	(735,310)	451,472
Отложенный подоходный налог, признанный в составе собственного капитала	-	(7,172,022)
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(735,310)	(6,720,550)

Ставка, применяемая Обществом для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2021 году: 20%).

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в промежуточной сокращенной финансовой отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года</i> <i>тыс. тенге</i> <i>(не аудировано)</i>		<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i> <i>тыс. тенге</i>	
Прибыль до налогообложения	21,734,335	100	155,875	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(4,346,867)	(20.00)	(31,175)	(20.00)
Необлагаемый процентный доход по государственным инвестиционным ценным бумагам	502,126	2.31	235,406	151.02
Необлагаемые доходы по расформированию / (расходы по начислению кредитных убытков), не относимые на вычет	99,976	0.46	(162,965)	(104.55)
Прочие необлагаемые доходы	-	-	43,443	27.87
Расходы, не относимые на вычет	(87,022)	(0.40)	(220,580)	(141.51)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	475,373	2.19	-	-
Расход по корпоративному подоходному налогу	(3,356,414)	(15.44)	(135,871)	(87.18)

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

16. Договорные и условные обязательства**Налогообложение**

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьироваться, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Обществом может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Обществом операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Общества считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет. Руководство Общества считает, что по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 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.

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

Обязательства кредитного характера

Договорные и условные обязательства Общества включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению займов	120,861,460	155,298,995
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,254,118)	(1,092,195)
	119,607,342	154,206,800
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	41,074	46,402
Договорные и условные обязательства	119,648,416	154,253,202

Обязательства кредитного характера

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

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

Контрагентами по обязательствам по предоставлению займов по состоянию на 30 июня 2022 (не аудировано) и 31 декабря 2021 годов являются текущие заемщики Общества, предприятия агропромышленного сектора, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, классифицированные в Стадию 1 и не имеющие просрочек по выплатам основного долга и процентов на отчетную дату.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

	<i>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 год</i>	<i>2021 год*</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
Обязательства по предоставлению займов		
На 1 января	1,092,195	1,045,045
Изменение ОКУ в течение года	161,923	(90,650)
30 июня	1,254,118	954,395

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Исходных данных</i>	<i>Исходных данных</i>	<i>Исходных данных</i>	
<i>Дата оценки</i>		<i>Уровня 1</i>	<i>Уровня 2</i>	<i>Уровня 3</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2022 года (не аудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
	30 июня 2022 года	–	93,720,965	–	93,720,965
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2022 года	–	32,607,757	–	32,607,757
Кредиты, выданные банкам	30 июня 2022 года	–	453,597,894	194,459,780	648,057,674
Кредиты, выданные клиентам	30 июня 2022 года	–	3,792,364	5,578,311	9,370,675
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 июня 2022 года	–	546,533	–	546,533
Инвестиционные ценные бумаги	30 июня 2022 года	–	5,127,651	–	5,127,651
Прочие финансовые активы					
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
	30 июня 2022 года	–	80,494,406	–	80,494,406
Задолженность перед Акционером	30 июня 2022 года	–	100,841,117	–	100,841,117
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	30 июня 2022 года	–	138,731,528	–	138,731,528
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 июня 2022 года	–	167,247,897	–	167,247,897
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2022 года	–	8,943,676	–	8,943,676
Прочие финансовые обязательства					
На 31 декабря 2021 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
	31 декабря 2021 года	–	102,853,173	–	102,853,173
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	–	13,650,671	–	13,650,671
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2021 года	–	386,861,953	191,427,526	578,289,479
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021 года	–	3,839,375	4,291,425	8,130,800
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2021 года	–	835,891	–	835,891
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	4,966,637	–	4,966,637
Прочие финансовые активы					
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
	31 декабря 2021 года	–	87,047,530	–	87,047,530
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2021 года	–	160,515,209	–	160,515,209
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2021 года	–	197,086,612	–	197,086,612
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	6,873,178	–	6,873,178
Государственные субсидии	31 декабря 2021 года	–	28,227,814	–	28,227,814
Прочие финансовые обязательства					

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

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

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

	30 июня 2022 года (не аудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	93,720,965	93,720,965	–
Кредиты, выданные банкам	32,662,170	32,607,757	(54,413)
Кредиты, выданные клиентам	753,705,435	648,057,674	(105,647,761)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,460,803	9,370,675	(1,090,128)
Инвестиционные ценные бумаги	629,620	546,533	(83,087)
Прочие финансовые активы	5,127,651	5,127,651	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	99,720,800	80,494,406	19,226,394
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	100,841,147	100,841,117	30
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	166,805,080	138,731,528	28,073,552
Выпущенные долговые ценные бумаги	196,392,241	167,247,897	29,144,344
Прочие финансовые обязательства	8,943,676	8,943,676	–
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			(30,431,069)

	31 декабря 2021 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	102,853,173	102,853,173	–
Кредиты, выданные банкам	12,708,512	13,650,671	942,159
Кредиты, выданные клиентам	665,016,227	578,289,479	(86,726,748)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9,626,642	8,130,800	(1,495,842)
Инвестиционные ценные бумаги	839,325	835,891	(3,434)
Прочие финансовые активы	4,966,637	4,966,637	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	94,260,422	87,047,530	7,212,892
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	166,814,395	160,515,209	6,299,186
Выпущенные долговые ценные бумаги	196,654,238	197,086,612	(432,374)
Прочие финансовые обязательства	28,227,814	28,227,814	–
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			(74,204,161)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

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

По кредитам, выданным клиентам, будущие денежные потоки дисконтируются с использованием средней рыночной ставки финансовых инструментов с аналогичными сроками погашения на основании статистических данных, опубликованных НБРК. Данный подход был использован для оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам. По кредитам, выданным банкам, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием метода кумулятивного построения (build-up model) на основе всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга заемщика, скорректированного на срок погашения, рассчитанного по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и кредитным рейтингом. По состоянию на 30 июня 2022 года средняя рыночная ставка составляла от 14.91% до 16.47% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года – 10.54-16.70% годовых).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием метода кумулятивного построения (build-up model) на основе всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Общества, скорректированного на срок погашения, рассчитанного по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и кредитным рейтингом. По состоянию на 30 июня 2022 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, инвестиционных ценных бумаг составляла 14.70% до 15.70% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 10.42-12.47% годовых). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

18. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности. По состоянию на 30 июня 2022 года существенных изменений в отношении риска ликвидности с 31 декабря 2021 года не произошло. По состоянию на 30 июня 2022 года Общество не имеет подверженности валютному риску (не аудировано) (31 декабря 2021 года: не имеет).

Рыночный риск

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

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

Риск изменения процентной ставки

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

19. Сегментная отчетность

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

20. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

	30 июня 2022 года (не аудировано)				31 декабря 2021 года			
	Ставка (%)	Акции	Пре-приятая, находящиеся под общим контролем Организации, связанные с государством	Ставка (%)	Акции	Пре-приятая, находящиеся под общим контролем Организации, связанные с государством	Ставка (%)	Акции
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты		–	–	68,216,868		–	–	29,486,336
Инвестиционные ценные бумаги	9.70-12.00	–	629,620	–	12.00	–	597,255	242,070
Кредиты, выданные клиентам	5.00-11.75	–	16,990,918	–	5.00	–	11,282,534	–
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу		–	–	3,575,099		–	–	1,785,126
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	1.00-5.00	99,720,800	–	–	1.00-5.00	94,260,422	–	–
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	0.01	–	–	100,841,147	–	–	–	–
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	0.01 – 1.00	–	–	166,805,080	0.01	–	–	166,814,395
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.10-15.00	114,924,493	–	71,995,579	7.10-15.00	115,185,764	–	71,996,304
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		–	–	7,349,761		–	–	6,614,451
Государственные субсидии		–	–	43,192,919		–	–	40,515,010
Прочие обязательства		–	–	6,909,482		–	–	25,991,385

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)</i>			<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)</i>		
	<i>Предприятия, находящиеся под общим контролем</i>		<i>Организации, связанные с государством</i>	<i>Предприятия, находящиеся под общим контролем</i>		<i>Организации, связанные с государством</i>
	<i>Акционер</i>	<i>Акционера</i>		<i>Акционер</i>	<i>Акционера</i>	
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	2,426,454	–	–	1,142,314
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	–	32,361	–	–	32,601	–
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	–	960,908	–	–	879,942	–
Процентные расходы по займам полученным	(3,831,173)	–	(9,979,258)	(6,321,015)	–	(4,266,193)
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	(6,196,816)	–	(3,760,228)	(2,536,369)	(31,797)	(5,301,859)
Расходы по кредитным убыткам	–	(608,176)	(201)	–	133,084	–
Прочие расходы, нетто	–	(334,726)	13,517,923	–	–	10,024,887
Расход по корпоративному подоходному налогу	–	–	(3,356,414)	–	–	(135,871)

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (не аудировано)</i>	<i>2021 года (не аудировано)</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	70,624	107,009
Вознаграждение членам Совета директоров	17,228	13,088
Расходы на содержание Совета директоров	6,710	1,962
Отчисления на социальное обеспечение	8,207	10,639
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	102,769	132,698

21. Достаточность капитала

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

НБРК требует от организаций, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска и операционного риска.

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

По состоянию на 30 июня 2022 и 31 декабря 2021 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>30 июня 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Капитал 1-го уровня	264,132,198	261,475,207
Капитал 2-го уровня	18,377,921	8,695,040
Итого капитала	282,510,119	270,170,247
Активы, взвешенные с учетом риска	874,833,671	770,484,968
Договорные и условные обязательства	60,430,730	77,649,498
Операционный риск	21,865,173	21,785,778
Коэффициент достаточности капитала (k1)	29.10%	32.42%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	28.24%	30.83%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	29.52%	31.06%

22. События после отчетной даты

В рамках запланированных в 2021 году Акционером мероприятий по передаче Обществу 100% акций АО «КазАгроФинанс», 15 июля 2022 года на заочном заседании Совета директоров Единственного Акционера Общества было принято решение об отчуждении принадлежащих ему 100% простых акций АО «КазАгроФинанс» в оплату 147,470,014 штук ранее объявленных простых акций Общества по цене размещения 1,000 тенге за 1 простую акцию. В соответствии с промежуточной сокращенной финансовой отчетностью АО «КазАгроФинанс» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, общие активы и общие обязательства составили 404,494,945 тыс. тенге (не аудировано) и 256,930,125 тыс. тенге (не аудировано), соответственно.

В рамках действующего договора займа от Министерства финансов РК (*Примечание 9*) 25 июля 2022 года был получен дополнительный транш на сумму 15,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

22 июля 2022 года и 27 июля 2022 года в рамках генерального соглашения от 23 декабря 2019 года Обществом были привлечены заемные средства от АО «Ситибанк Казахстан» в размере 2,140,000 тыс. тенге (не аудировано) и 2,560,000 (не аудировано) тыс. тенге, соответственно, по ставке 16.8% годовых и сроком погашения в январе 2023 года.