

УДК 657.6

ВЛИЯНИЕ НЕСТАБИЛЬНОЙ СИТУАЦИИ В КАЗАХСТАНЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Магуперова Айжан Толегеновна,

магистрант кафедры «Учет, аудит и анализ»

Евразийский национальный университет им. Л. Н. Гумилева,

г. Нур-Султан, Республика Казахстан

Научный руководитель – Б.Ж. Акимова к. э. н. доцент кафедры «Учет и анализ»

Евразийский национальный университет им. Л. Н. Гумилева

Актуальность данной темы исследования обусловлена событиями, которые произошли в Казахстане в январе 2022 года. Вследствие протестов государство снизило и зафиксировало цены на сжиженный газ, что в большей степени отражается на финансовых результатах нефтегазовых компаний. Немаловажным фактором является ущерб, нанесенный частному бизнесу, что также отражается на доходах малого, среднего и крупного предпринимательства. Эпидемиологическая обстановка вследствие пандемии коронавируса оказала большое влияние на результаты деятельности транспортных компаний в области пассажирских перевозок. Целью статьи является анализ прошедших событий и оценка их влияния на финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

В данной статье будут рассмотрены консолидированные финансовые отчетности национальных компаний, таких как АО «Национальная компания «КазМунайГаз», АО «Национальная компания «Казахстан Темир Жолы», а также консолидированную финансовую отчетность АО «Народный сберегательный банк Казахстана». Доля горнодобывающей промышленности в ВВП Казахстана на январь 2022 года составляет

11 419 866 млн. тенге, что соответствует 14,1% от общего ВВП страны, финансовая и страховая деятельность – 2 472 809,9 млн. тенге и 3% соответственно, транспорт и складирование – 5 260 651, 2 и 6,5% соответственно.

Анализ консолидированной финансовой отчетности АО «Национальная компания «КазМунайГаз». Правительство требует от компаний, занимающихся производством сырой нефти и продажей нефтепродуктов, на ежегодной основе поставлять часть продукции для удовлетворения энергетической потребности внутреннего рынка, в основном для поддержания баланса поставок нефтепродуктов на внутреннем рынке и для поддержки производителей сельскохозяйственной продукции в ходе весенней и осенней посевных кампаний. Цены на нефть на внутреннем рынке значительно ниже экспортных цен и даже ниже обычных цен на внутреннем рынке, установленных в сделках между независимыми сторонами. В случае, когда Правительство обязывает нефтедобывающие компании поставить дополнительный объем сырой нефти, превышающий объем, поставляемый компаниями в настоящее время, такие поставки имеют приоритет перед поставками по рыночным ценам, и будут генерировать значительно меньше выручки от продажи сырой нефти на экспорт, что в свою очередь может существенно и отрицательно повлиять на деятельность, перспективы и финансовое состояние и результаты деятельности данных компаний.

В 2020 году весь мир столкнулся с масштабными испытаниями от пандемии COVID-19, которая оказала серьезное влияние на здоровье людей, экономики целых стран и текущий уклад современной жизни в целом. Более того, глобальная борьба с вирусом и его последствиями все еще продолжается. Масштаб последствий сейчас сложно объективно оценить во всей полноте, но, анализируя показатели 2020 года, можно явно засвидетельствовать существенные снижения финансовых и операционных показателей. Среди негативных последствий пандемии на производственные показатели КМГ можно выделить следующие изменения фактических результатов в сравнении с 2019 годом:

1) падение цен на нефть на 34,8% в связи со снижением глобального спроса, вызванного пандемией;

2) уменьшение объемов добычи нефти и конденсата на 1,3 млн тонн в сравнении с изначальным планом на 2020 год в рамках соглашения ОПЕК+ по договоренности о сокращении добычи для повышения и стабилизации цены на нефть;

3) снижение спроса на нефтепродукты, вследствие чего сокращены объемы переработки нефти в Республике Казахстан и на объектах KMG International (далее – КМГИ) в Румынии кумулятивно на 12,2%;

4) снижение добычи нефти в Республике Казахстан стало одним из факторов уменьшения объемов нефти, сдаваемой грузоотправителями в систему нефтепроводов. Как результат объемы транспортировки нефти КМГ составили на 6,3% меньше показателя 2019 года;

5) снижение потребления газа в Китае стало одной из причин уменьшения объемов транспортировки транзитного газа через газопроводы КМГ в китайском направлении на 17%. Несмотря на своевременно предпринятые меры наблюдается ухудшение годовых финансовых показателей КМГ, отраженных в таблице 1 в сравнении с 2019 годом.

Таблица 1. Изменения финансовых показателей АО «Национальная компания «КазМунайГаз»

Показатель	2020 год	2019 год	Изменение, %
Выручка, млрд тенге	4 556	6 859	-33,6
ЕБИТДА, млрд тенге	1 151	1 963	-41,3
Чистая прибыль, млрд тенге	172	1 158	-85,2
Свободный денежный поток, млрд тенге	88	592	-85,1

Пандемия COVID-19 напрямую и косвенно спровоцировала целый ряд трудностей для КМГ, которые необходимо было решать комплексно и в кратчайшие сроки. При разработке антикризисных мер учитывалась роль КМГ в качестве флагмана нефтегазовой отрасли страны, представляющего интересы государства в отрасли, наряду со значительной социальной нагрузкой в регионах присутствия. Главной целью антикризисных мер являлось обеспечение эффективной адаптации Компании к низким ценам на нефть при максимально возможном сохранении производственного и человеческого потенциала. Это в свою очередь включает два аспекта: обеспечение стабильной текущей деятельности и сохранение, и накопление ресурсов для посткризисного развития. В результате КМГ разработал и реализует антикризисные меры на 2020–2021 годы по пяти основным направлениям, которые позволили значительно смягчить влияние кризиса на Компанию:

- 1) операционная модель;
- 2) операционная эффективность;
- 3) финансовая устойчивость;
- 4) инвестиционная деятельность;
- 5) цифровая трансформация.

Меры по увеличению операционной эффективности подразумевают: снижение объемов добычи в первую очередь за счет остановки нерентабельного фонда скважин; снижение тарифов, цен и уменьшение объема работ подрядчиков и поставщиков по всей Группе компаний КМГ.

С целью поддержания финансовой устойчивости КМГ проводит следующие мероприятия: оптимизация контролируемых затрат в составе себестоимости; снижение доли постоянных затрат; оптимизация капитальных расходов (CAPEX); удержание долговой нагрузки на приемлемом уровне с учетом необходимости покрытия возможных кассовых разрывов и потребности в инвестициях.

В сегменте Переработка и реализация сырой нефти и нефтепродуктов в 2020 году были признаны расходы по обесценению в размере 162.455 миллионов тенге, что представляет собой частичное обесценение нефтеперерабатывающих активов КМГИ в связи со снижением маржи переработки после локдауна, вызванного COVID-19

Анализ консолидированной финансовой отчетности АО «Национальная компания «Казахстан Темир Жолы». На протяжении большей части 2020 года пандемия COVID-19 в значительной степени доминировала в работе и повестке дня АО «НК «КТЖ», его клиентов и сотрудников, как и повсюду в мире. Обзор финансовых показателей ключевых бизнес-единиц компании отражен в таблицах 2 и 3.

Таблица 2. Изменения финансовых показателей АО «KTZ Express»

Показатель	2020 год	2019 год	2018 год	Изменения 2019/2018, %	Изменения 2020/2019, %
Выручка, млрд тенге	31,8	32,7	121,4	-73	-2,8
Операционная прибыль, млрд тенге	10,3	-15,3	-20,2		
ЕБИТДА, млрд тенге	14,4	-8,7	-15,8		

По итогам 2020 года выручка составила 31 812 млн тенге, что ниже показателя 2019 года на 2,8%. В целом уменьшение доходов обусловлено снижением мирового товарооборота ввиду пандемии COVID-19 и введением чрезвычайной ситуации в стране.

Таблица 3. Изменения финансовых показателей АО ««ҚАЗТЕМІРТРАНС»»

Показатель	2020 год	2019 год	2018 год	Изменения 2019/2018, %	Изменения 2020/2019, %

Выручка, млрд тенге	121,7	154,9	109,3	41,7	-21,4
Операционная прибыль, млрд тенге	26,3	30,3	58,9	-48,5	-13,2
ЕБИТДА, млрд тенге	48	52	82,8	-37,1	-7,7

По итогам 2020 года выручка АО «Казтеміртранс» по сравнению с 2019 годом уменьшилась на 21,4%, операционная прибыль сократилась на 13,2%, перевезенные грузы снизились на 7,7%. Снижение обусловлено негативным влиянием пандемии COVID-19.

АО «НК «ҚТЖ» была подвержена следующим ключевым рискам, которые негативно повлияли на ее деятельность и достижение стратегических целей:

1) снижение уровня грузоперевозок и пассажирооборота вследствие нестабильности экономической ситуации, волатильности рынка, изменения цен на нефть и других негативных факторов, вызванных эпидемией COVID-19;

2) снижение уровня пассажирооборота вследствие введения карантинных мер (приостановление курсирования пассажирских поездов);

3) ухудшение экономических условий привело к снижению объема предоставляемых услуг по перевозке грузов и пассажиров железнодорожным транспортом, к снижению производительности труда, увеличению себестоимости реализованной продукции и оказанных услуг и негативно отразилось на исполнении запланированных показателей.

Компании необходимо осуществить мероприятия по повышению эффективности своей деятельности, увеличению транзитных перевозок, а также по реализации антикризисных мер (дополнительное сокращение затрат).

Анализ консолидированной финансовой отчетности АО «Народный сберегательный банк Казахстана». Изменения в экономической ситуации, описанные выше, оказали существенное влияние на деятельность Группы компаний АО «Народный сберегательный банк Казахстана». За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Банк модифицировал условия некоторых займов клиентам, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк предоставил отсрочку платежей на срок до трех месяцев по займам клиентам малого, среднего и розничного бизнеса в связи с введением карантина из-за пандемии COVID-19. По состоянию на 31 декабря 2020 г. общая балансовая стоимость данных займов клиентам до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам составила 135 659 миллионов тенге. Как правило, эти меры не рассматриваются автоматически как триггер для обесценения кредитов, поскольку они были основаны на законодательных мораториях на погашение кредитов, примененных в свете кризиса, связанного с COVID-19. Однако любые дальнейшие продления, запрошенные заемщиками после кредитных каникул, были расценены Группой, как триггер обесценения займов клиентам розничного бизнеса и триггер для возможного пересмотра стадии обесценения клиентов корпоративного бизнеса. В марте 2020 г. Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка совместно с банками второго уровня была разработана Программа. Для реализации данной Программы было выделено 600 миллиардов тенге через размещение обусловленных вкладов в банки второго уровня. Оператором программы льготного кредитования был определен АО «Казахстанский фонд устойчивости» при НБРК, также определены 12 банков-участников, которые прошли независимую оценку качества активов и имеют в своем портфеле займы субъектам малого и среднего предпринимательства. Механизм поддержки бизнеса реализуется путем предоставления банками второго уровня льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых. Банку было выделено 180 миллиардов тенге (30% от 600 миллиардов тенге). Банк подписал соглашение о реализации Программы 27 марта 2020 г. В декабре 2020 г. условия Программы были пересмотрены, в том числе сумма Программы была увеличена до 770

миллиардов тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 г. в рамках данной Программы Банк осуществил финансирование 379 клиентов на сумму 143,9 миллиардов тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 19,206 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 27 950 миллионов тенге; 31 декабря 2018 г. – 27 903 миллионов тенге). Резервы по ожидаемым кредитным убыткам отражают чистое влияние экономических сценариев, проведенных мероприятий по проблемным активам корпоративного и розничного бизнеса по обеспечению погашения просроченной задолженности, по продаже беззалоговых займов коллекторским компаниям, а также эффект государственных программ для поддержки сектора МСБ.

Список использованных источников

1. Казахстанская фондовая биржа [Электронный ресурс] URL: <https://kase.kz/>
2. Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан [Электронный ресурс] URL: <https://stat.gov.kz/>
3. Международные стандарты финансовой отчетности