

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

АО «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания») было учреждено Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года, № 1777, «О некоторых вопросах сельского хозяйства» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 16, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») от 31 марта 2006 года, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Компания имеет статус финансового агентства, согласно Постановлению НБРК № 195 от 23 сентября 2006 года.

Основными видами деятельности Компании являются:

- лизинговая деятельность в агропромышленном комплексе;
- кредитование и иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, отвечающие целям и задачам Компании, предусмотренным настоящим Уставом;
- участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кенесары, 51.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер»). Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

(В тысячах тенге)

2. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (продолжение)*

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Компанию.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом Компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором Компания впервые применила данную поправку.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	19.836.811	10.384.373
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	11.722.918	12.605.518
Денежные средства и их эквиваленты	31.559.729	22.989.891

На 31 марта 2017 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 11.470.762 тыс. тенге или 36 % от общей суммы (31 декабря 2016: 7.584.844 тысячи тенге или 33%).

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Средства на текущих счетах, ограниченные в использовании	630.002	662.881
Средства в кредитных организациях	630.002	662.881

Средства в кредитных организациях представляют собой ограниченные в использовании денежные средства в качестве обеспечения по аккредитивам для покупки оборудования, предназначенного для финансовой аренды.

(В тысячах тенге)

5. Производные финансовые активы

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы:

	31 марта 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Опционы в долл. США	491.889	228.946	–	1.199.056	743.027	–
Опционы в евро	192.323	61.136	–	242.770	86.039	–
	684.212	290.082	–	1.441.826	829.066	–

Чистые доходы по операциям с производными финансовыми активами включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 года	31 марта 2016 года
Реализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	25.044	39.281
Нереализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	(538.985)	203.400
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми активами	(513.941)	242.681

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	62.292.112	63.711.411
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	–
Итого кредиты клиентам	62.292.112	63.711.411
За вычетом резерва под обесценение	(8.212.870)	(8.869.810)
Кредиты клиентам	54.079.242	54.841.601

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам:

	2017 год	2016 год
На 1 января	8.869.810	5.594.631
Отчисление/(сторнирование) за год	(656.940)	298.171
На 31 марта	8.212.870	5.892.802
Обесценение на индивидуальной основе	7.634.577	4.495.606
Обесценение на совокупной основе	578.293	1.397.196
На 31 марта	8.212.870	5.892.802
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	13.692.252	14.185.766

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за отчетный период, закончившийся 31 марта 2017 года, составили 2.385.344 тыс. тенге и 5.400.329 тыс. тенге (31 марта 2016 года: 1.736.564 тыс. тенге и 4.862.890 тыс. тенге), соответственно.

(В тысячах тенге)

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2017 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	63.067.821	149.090.763	76.351.821	288.510.405
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.225.234)	(37.589.348)	(38.129.075)	(77.943.657)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	60.842.587	111.501.415	38.222.746	210.566.748
За вычетом резерва под обесценение	(4.991.266)	(11.694.847)	(4.009.000)	(20.695.113)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	55.851.321	99.806.568	34.213.746	189.871.635

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	60.796.212	153.879.474	86.980.230	301.655.916
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.827.975)	(38.506.768)	(44.142.527)	(84.477.270)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	58.968.237	115.372.706	42.837.703	217.178.646
За вычетом резерва под обесценение	(4.482.584)	(11.152.713)	(4.140.985)	(19.776.282)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	54.485.653	104.219.993	38.696.718	197.402.364

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде

Ниже представлена сверка резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
На 1 января	19.776.282	16.863.753
Отчисление/(сторнирование) за год	918.831	(320.051)
На 31 марта	20.695.113	16.543.702
Обесценение на индивидуальной основе	14.099.508	10.296.862
Обесценение на совокупной основе	6.595.605	6.246.840
На 31 марта	20.695.113	16.543.702
Итого сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененной на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	38.070.007	35.595.356

(В тысячах тенге)

8. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды	3.868.114	5.008.181
Залоговое имущество, обращенное в собственность	721.408	721.408
Прочие материалы	31.049	15.228
	<u>4.620.571</u>	<u>5.744.817</u>
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для финансовой аренды и залогового имущества, обращенного в собственность (Примечание 24)	(461.922)	(452.411)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	<u><u>4.158.649</u></u>	<u><u>5.292.406</u></u>

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и соору- жения</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Компью- теры и оргтех- ника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	31.922	847.303	131.516	439.482	106.852	1.557.075
Поступления	-	3.186	-	37.888	4.958	46.032
Выбытия	-	-	(2.338)	(25.710)	(8.465)	(36.513)
На 31 декабря 2016 года	<u>31.922</u>	<u>850.489</u>	<u>129.178</u>	<u>451.660</u>	<u>103.345</u>	<u>1.566.594</u>
Поступления	-	-	-	-	905	905
Выбытия	-	-	(3.210)	-	(394)	(3.604)
На 31 марта 2017 года	<u>31.922</u>	<u>850.489</u>	<u>125.968</u>	<u>451.660</u>	<u>103.856</u>	<u>1.563.895</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2015 года	-	181.576	45.130	177.847	74.484	479.037
Начисленная амортизация	-	23.578	14.792	66.607	7.637	112.614
Выбытия	-	-	1.781	25.706	8.319	35.806
На 31 декабря 2016 года	<u>-</u>	<u>205.154</u>	<u>58.141</u>	<u>218.748</u>	<u>73.802</u>	<u>555.845</u>
Начисленная амортизация	-	5.968	3.514	17.273	1.993	28.748
Выбытия	-	-	(1.993)	-	(390)	2.383
На 31 марта 2017 года	<u>-</u>	<u>211.122</u>	<u>59.662</u>	<u>236.021</u>	<u>75.405</u>	<u>582.210</u>
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	<u>31.922</u>	<u>665.727</u>	<u>86.386</u>	<u>261.635</u>	<u>32.368</u>	<u>1.078.038</u>
На 31 декабря 2016 года	<u>31.922</u>	<u>645.335</u>	<u>71.037</u>	<u>232.912</u>	<u>29.543</u>	<u>1.010.749</u>
На 31 марта 2017 года	<u><u>31.922</u></u>	<u><u>639.367</u></u>	<u><u>66.306</u></u>	<u><u>215.639</u></u>	<u><u>28.451</u></u>	<u><u>981.685</u></u>

(В тысячах тенге)

10. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	434.880
Поступление	47.110
На 31 декабря 2016 года	481.990
Поступления	98.255
На 31 марта 2017 года	580.245
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	207.184
Начисленная амортизация	58.472
На 31 декабря 2016 года	265.656
Начисленная амортизация	13.962
На 31 марта 2017 года	279.618
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2015 года	227.695
На 31 декабря 2016 года	216.334
На 31 марта 2017 года	300.627

11. НДС и прочие налоги к возмещению

По состоянию на 31 марта НДС и прочие налоги к возмещению включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
НДС к возмещению	1.798.587	1.859.679
Прочие налоги	33.409	14.347
НДС и прочие налоги к возмещению	1.831.996	1.874.026

12. Авансы выданные

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Eurasia Group AG	1.465.075	121.017
EURASIA GROUP KAZAKHSTAN TOO	576.184	58.172
TOO SOFTWAY SERVICE	-	45.972
ACRAM S.R.L.	13.846	-
Business Applications Solutions TOO	10.914	-
ЕвразСталькон TOO	10.770	10.770
Прочие	57.055	77.960
	2.133.844	313.891
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 24)	(12.811)	(29.147)
Авансы выданные	2.121.033	284.744

Авансы представляют собой предоплату за поставку сельскохозяйственной техники, оборудования и крупного рогатого скота для последующей передачи в финансовую аренду.

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Авансы, выданные за лизинговое оборудование	2.066.715	190.800
Авансы, выданные за услуги	16.802	47.157
Авансы, выданные за поставку оборудования и монтажные работы	47.469	73.195
Авансы, выданные за материалы	2.858	573
Авансы прочие	-	2.166
Всего авансы выданные	2.133.844	313.891

(В тысячах тенге)

13. Задолженность перед Акционером

	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Займы, полученные от Акционера	83.454.939	84.939.481
Задолженность по процентам по займам от Акционера	404.332	699.152
Задолженность перед Акционером	83.859.271	85.638.633

Инвестиционный заём

Компания имела Рамочное соглашение о займе № 35 (далее – Соглашение) с дополнениями с материнской компанией на 31 декабря 2015 года. Согласно условиям данного Соглашения Компании, предоставляется долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. Компания в рамках полученных средств осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование Акционером осуществляется из средств Национального фонда по облигационной программе через Национальный банк Республики Казахстан. Срок действия инвестиционного займа до 30 декабря 2023 года. В соответствии с Соглашением на 31 декабря 2016 года лимит финансирования составил 113.459.000 тыс. тенге. Проценты начисляются по номинальной ставке 1,02% годовых (эффективная процентная ставка на дату получения 6,0%). Сумма задолженности на 31 марта 2017 года составляет 58.030.025 тыс. тенге (31 декабря 2016: 59.453.707 тыс. тенге).

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на получение займа на сумму 14.272.998 тыс. тенге сроком на 9 лет и процентной ставкой при её субсидировании со стороны государства 10% годовых, из которых 7% годовых субсидируется за счёт государства и 3% годовых выплачивает Компания. По состоянию на 31 марта 2017 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 6.550.543 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 6.862.841 тыс. тенге).

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 1,02% годовых. По состоянию на 31 марта 2017 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 4.487.774 тыс. тенге. (31 декабря 2016 года: 5.168.935 тыс. тенге).

12 мая 2016 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа №64 на сумму 3.800.000 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 1,02% годовых. По состоянию на 31 марта 2017 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 2.877.189 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 2.942.782 тыс. тенге).

24 июня 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 5,8% годовых. По состоянию на 31 марта 2017 года в рамках данного сумма задолженности составляет 11.913.740 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 12.149.796 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2017 года у Компании нет обязательств по выполнению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Данная задолженность не обеспечена залоговым имуществом.

14. Средства кредитных организаций

	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Займы, полученные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	37.202.191	38.921.255
Начисленные расходы в виде вознаграждения по займам полученным	752.491	635.117
Средства кредитных организаций	37.954.682	39.556.372

Средства кредитных организаций включают:

(В тысячах тенге)

14. Средства кредитных организаций (продолжение)

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка, %</i>	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Исламский Банк Развития	Доллары США	21 сентября 2020 года	6,0%	5.843.813	7.101.016
Societe Generale Bank	Доллары США	20 мая 2020 года	6 мес. ЛИБОР + 3,0%	5.582.612	5.863.642
АО «Евразийский банк развития»	Тенге	7 и 14 июля 2017 года	15,0%	6.209.792	6.249.375
АО «Евразийский банк развития»	Тенге	6 апреля 2018 года	14,0%	3.610.267	3.597.318
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	16 июня 2021 года	14,0%	4.098.279	4.036.736
ДБ АО «Сбербанк России»	Российский рубль	16 июня 2021 года	16,0%	568.324	553.603
АО «Росэксимбаню»	Российский рубль	20 декабря 2023 года	5,75%	3.574.812	3.223.608
BCI Lease Co. Ltd	Евро	21 декабря 2021 года	4,0%	2.709.262	2.822.493
Deere Credit, Inc	Доллары США	20 ноября 2019 года	5,6%	2.129.579	2.231.294
Landesbank Berlin AG	Евро	30 декабря 2019 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1,35%	1.397.957	1.465.250
АО «Газпромбаню»	Доллары США	30 апреля 2019 года	4,3%	821.707	863.359
АО «Россельхозбаню»	Доллары США	24 мая 2018 года	4,9%	519.168	543.430
АО «Россельхозбаню»	Доллары США	24 апреля 2019 года	4,9%	648.192	679.990
CNH International SA	Доллары США	2 июня 2018 года	6,0%	240.918	325.258
Средства кредитных организаций				37.954.682	39.556.372

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов кредитных организаций, Компания обязана соблюдать определённые финансовые коэффициенты. В частности, по договору с Евразийским Банком Развития Компания обязана соблюдать пруденциальные нормативы, установленные для дочерних организаций КазАгро в сфере агропромышленного комплекса РК, а также коэффициент покрытия по процентным расходам, по договору с Societe Generale соотношение между операционной прибылью (ЕВИТ) и расходам по вознаграждению. На 31 марта 2017 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых показателей по договорам с данными банками.

Кредитные линии

10 мая 2016 года было заключено Соглашение о кредитной линии № СКЛ-038т/16 с АО РОСЭКСИМБАНК на сумму 716 087 тыс. российских рублей. В рамках соглашения Компания производит освоение займа путем двух траншей. Первый транш составляет 35 446 тыс. российских рублей и является краткосрочным, второй транш составляет 680 641 тыс. российских рублей. 20 декабря 2016 года Компания осуществила плановое погашение первого транша. По состоянию на 31 марта 2017 года остаток основного долга по данному Соглашению составляет 667.277 тыс. российских рублей или 3.716.735 тыс. тенге.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

В ноябре 2016 года Компания выпустила облигации на сумму 8.000.000 тыс. тенге, сроком на 5 лет с процентной ставкой – 15% годовых.

В составе выпущенных долговых ценных бумаг Компания отражает выпущенные в обращение облигации с учётом начисленного вознаграждения, премии и корректирует на сумму дисконта по данным ценным бумагам.

	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 2016 год</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	46.902.500	46.902.500
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	(908.154)	(938.411)
Начисленное вознаграждение по выпущенным долговым ценным бумагам	1.304.025	877.050
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	47.298.371	46.841.139

(В тысячах тенге)

16. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 3 месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	<i>31 марта</i>
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	71.949	70.469
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(197.427)	(132.655)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	2.560	18.288
Экономия по налогу на прибыль	(122.918)	(43.898)

17. Авансы полученные

Авансы полученные на 31 марта 2017 года в размере 2.855.814 тыс. тенге (2016 год: 2.502.225 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров ссуд или финансовой аренды, но не переданное арендатору.

18. Прочие активы и прочие обязательства

По состоянию на 31 марта прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
Дебиторская задолженность	1.083.506	942.276
Расходы будущих периодов	184.953	145.983
Прочие активы	728	85
	1.269.187	1.088.344
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 26)	(831.456)	(604.083)
Прочие активы	437.731	484.261

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	3.705.627	5.482.712
Процентные доходы будущих периодов	3.902.498	1.724.638
Задолженность работникам	283.524	294.027
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	39.431	107.991
Прочие текущие обязательства	188.435	188.865
Прочие обязательства	8.119.515	7.798.233

(В тысячах тенге)

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

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

В 2016 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжили оказывать низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов наряду с другими факторами привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно экономического роста. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

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

Налогообложение

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

Неиспользованные кредитные линии

На 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	2.356.549	3.605.734
Выданные гарантии	2.205.313	2.342.807
Итого	4.561.862	5.948.541

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661.130 исламских динаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую денежные обязательства АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по соглашению о предоставлении займа. Данная гарантия обеспечена контргарантией КазАгро. Общая сумма займа, полученного АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», на 31 марта 2017 года составила 7.029 тыс. долларов США или 2.205.313 тыс. тенге.

(В тысячах тенге)

20. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций:

	<i>Цена размещения (тенге)</i>	<i>Количество простых акций</i>	<i>Итого (тыс. тенге)</i>
На 31 декабря 2015 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 31 декабря 2016 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 31 марта 2017 года		82.837.204	82.837.204

На 31 марта 2017 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штук (31 декабря 2016 года: 82.837.204 штук) по цене размещения 1.000 тенге. В течении отчетного периода изменений не было. Владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании.

На общем собрании Акционера, состоявшемся 30 апреля 2015 года, Компания объявила дивиденды за 2014 год, в размере 2.855.932 тыс. тенге или 34,48 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2015 года дивиденды были полностью оплачены. На общем собрании Акционера, состоявшемся 27 мая 2016 года, Компания объявила о решении не выплачивать дивиденды за 2015 год.

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. В течении 2016 года резервный капитал не менялся. Таким образом по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2016 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тыс. тенге.

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2015 года	22.248.866	(9.047.665)
Резерв по условному распределению	-	(91.439)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	18.288
На 31 марта 2016 года	22.248.866	(9.120.816)
На 31 декабря 2016 года	23.282.853	(9.372.015)
Резерв по условному распределению	-	(12.802)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	2.560
На 31 марта 2017 года	23.282.853	(9.382.257)

(В тысячах тенге)

20. Капитал (продолжение)

На 31 марта 2017 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.230,36 тенге (2016: 1 196,94 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 31 декабря:

	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Активы		
Нематериальные активы	287.158.310	286.783.222
Обязательства	(300.627)	(216.334)
Чистые активы	(184.938.102)	(187.415.397)
	101.919.581	99.151.491
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.230,36	1.196,94

21. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 марта 2016 года</i>
Доход по возвратным предметам лизинга	19.979	185.534
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	19.367	5.178
Штрафы и пени полученные	7.572	5.564
Прочие доходы	58.485	33.046
Прочие доходы	105.403	229.322

Штрафы и пени были получены Компанией от поставщиков за несвоевременную доставку оборудования, предназначенного для финансовой аренды.

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>31 марта 2017 года</i>	<i>31 марта 2016 года</i>
Расходы на персонал и бонусы	394.321	403.518
Расходы на социальное обеспечение	36.924	38.373
Расходы на персонал	431.245	441.891
Профессиональные услуги	39.349	34.523
Аренда	30.480	29.230
Налоги, кроме подоходного налога	15.877	26.195
Ремонт и обслуживание	11.617	12.779
Командировочные расходы	8.834	9.519
Материалы	8.131	7.967
Связь	7.445	8.083
Реклама	5.108	3.174
Банковская комиссия	4.162	6.295
Страхование	4.004	7.211
Канцелярские материалы	1.829	1.779
Тренинги	1.759	897
Коммунальные расходы	1.704	1.662
Судебные расходы	753	32.014
Расходы по социальной программе	537	512
Спонсорство	-	1.000
Прочие	8.397	8.023
Прочие операционные расходы	149.986	190.863

(В тысячах тенге)

23. Чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам

В ходе обычной деятельности Компания пересматривает условия кредитов клиентам, путём предоставления отсрочки и возможности досрочного погашения в связи с событиями, не связанными с обесценением кредитов. Эффект изменения балансовой стоимости вследствие пересмотра условий кредитов клиентам признаётся в составе прибыли или убытка. За 1 квартал 2017 года чистый убыток от реструктуризации кредитов составил 121.324 тысяч тенге (1 квартал 2016 года: 125.607 тыс. тенге).

24. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Убыток от обесце- нения основных средств</i>	<i>Итого 2015 год</i>
На 31 декабря 2015 года	853.339	171.238	514.876	967	1.540.420
Создание	3.886	415.284	6.080	–	425.250
Списание	(152.640)	–	–	–	(152.640)
На 31 марта 2016 года	704.585	586.522	520.956	967	1.813.030
На 31 декабря 2016 года	452.411	29.147	604.083	–	1.085.641
Создание	67.883	(16.302)	227.373	–	278.954
Списание активов	(58.372)	(34)	–	–	(58.406)
На 31 марта 2017 года	461.922	12.811	831.456	–	1.306.189

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(В тысячах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существен- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существен- ные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	
<i>31 марта 2017 года</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	290.082	–	290.082
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	290.082	–	290.082
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	31.559.729	–	–	31.559.729
Средства в кредитных организациях	–	–	630.002	630.002
Кредиты клиентам	–	–	45.764.695	45.764.695
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	188.985.322	188.985.322
Прочие активы	–	–	252.050	252.050
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	31.559.729	–	235.632.069	267.191.798
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	–	79.701.889	79.701.889
Средства кредитных организаций	–	–	37.320.283	37.320.283
Выпущенные в обращение ценные бумаги	–	48.535.459	–	48.535.459
Прочие финансовые обязательства	–	–	3.705.627	3.705.627
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	48.535.459	120.727.799	169.263.258

(В тысячах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существен- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существен- ные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	
<i>31 декабря 2016 года</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	829.066	—	829.066
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	—	829.066	—	829.066
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	22.989.891	—	—	22.989.891
Средства в кредитных организациях	—	—	662.881	662.881
Кредиты клиентам	—	—	47.425.415	47.425.415
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	—	198.263.817	198.263.817
Прочие активы	—	—	338.193	338.193
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	22.989.891	—	246.690.306	269.680.197
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	—	—	81.591.532	81.591.532
Средства кредитных организаций	—	—	35.885.517	35.885.517
Выпущенные в обращение ценные бумаги	—	45.675.214	—	45.675.214
Прочие обязательства	—	—	7.200.370	7.200.370
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	—	45.675.214	124.677.419	170.352.633

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Компанией допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке. По встроенным производным инструментам предположения сделаны на основе рыночных ставок, скорректированных специфическими характеристиками инструмента. Компания использует Black-Scholes модель для оценки своих финансовых инструментов и моделей оценок (таких как безрисковые ставки и коэффициенты волатильности), определяются на основе финансовый инструментов с аналогичными характеристиками, котирующимися на Bloomberg.

(В тысячах тенге)

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, отраженных в финансовой отчетности.

	<i>Справедли-</i>			<i>Непризнан-</i>		
	<i>Балансовая стоимость 31 марта 2017 года</i>	<i>вая стоимость 31 марта 2017 года</i>	<i>ный доход/ (расход) 31 марта 2017 года</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2016 года</i>	<i>Справедли- вая стоимость 31 декабря 2016 года</i>	<i>ный доход/ (расход) 31 декабря 2016 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	31.559.729	31.559.729	–	22.989.891	22.989.891	–
Средства в кредитных организациях	630.002	630.002	–	662.881	662.881	–
Кредиты клиентам	54.079.242	45.764.695	(8.314.547)	54.841.601	47.425.415	(7.416.186)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	189.871.636	188.985.322	(886.314)	197.402.364	198.263.817	861.453
Прочие активы	252.050	252.050	–	338.193	338.193	–
	<u>276.392.659</u>	<u>267.191.798</u>	<u>(9.200.861)</u>	<u>276.234.930</u>	<u>269.680.197</u>	<u>(6.554.733)</u>
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	83.859.271	79.701.889	4.157.382	85.638.633	81.528.905	4.109.728
Средства кредитных организаций	37.954.682	37.320.283	634.399	39.556.372	35.805.084	3.751.288
Выпущенные в обращение ценные бумаги	47.298.371	48.535.459	(1.237.088)	46.841.139	45.675.214	1.165.925
Прочие обязательства	3.705.627	3.705.627	–	5.482.712	5.482.712	–
	<u>172.817.951</u>	<u>169.263.258</u>	<u>3.554.693</u>	<u>177.518.856</u>	<u>168.491.915</u>	<u>9.026.941</u>
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>5.646.168</u>			<u>2.472.208</u>

26. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции с предприятиями, связанными с государством (кроме операций с акционером)

Республика Казахстан, через Государственный комитет по управлению государственным имуществом в рамках Министерства финансов, контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Компании.

Республика Казахстан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Компания совершает с данными предприятиями банковские операции, такие как привлечение кредитов и размещение денежных средств.

(В тысячах тенге)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, не связанными с государством, в том числе операции с акционером

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	31 марта 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	373.312	—	—	424.754	—
Начисленные процентные доходы по финансовой аренде	—	6.365	—	—	7.288	—
За вычетом: резерва на обесценение	—	(19.781)	—	—	(22.163)	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом резерва	—	359.896	—	—	409.869	—
Кредиты, полученные	83.454.939	—	—	84.939.481	—	—
Начисленные процентные расходы по кредитам	404.332	—	—	699.152	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	35.898.658	—	—	35.686.800	—	—

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года			За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	—	10.807	—	—	14.534	—
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	—	2.382	—	—	1.242	—
Процентный расход	(1.279.425)	—	—	(1.777.015)	—	—
Прочий расход	—	(234)	—	—	(1.313)	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек (2016: 5 человек) включает в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	13.730	13.228
Отчисления на социальное обеспечение	1.360	1.317
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	15.090	14.545

Сейткасимова А.Г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Шодаянова Г.Т.

Главный бухгалтер

