

(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 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 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, завершившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года. Компания не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную отчетность Компании. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности не является обязательным для Компании, однако она раскроет дополнительную информацию в годовой финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 года.

(В тысячах тенге)

2. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков*

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Компания применила данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годы*Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации*

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании нет долей участия в других организациях.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	19.150.706	10.384.373
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	13.046.854	12.605.518
Денежные средства и их эквиваленты	32.197.560	22.989.891

На 30 сентября 2017 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 11.138.604 тыс. тенге или 34,6 % от общей суммы (31 декабря 2016: 7.584.844 тысячи тенге или 33%).

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Средства на текущих счетах, ограниченные в использовании	151.468	662.881
Средства в кредитных организациях	151.468	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:

	30 сентября 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	481.687	213.974	–	1.199.056	743.027	–
Опционы в евро	191.072	72.809	–	242.770	86.039	–
	672.759	286.783	–	1.441.826	829.066	–

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

	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Реализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	38.450	66.295
Нереализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	(542.283)	(365.539)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми активами	(503.833)	(299.244)

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	61.608.684	63.711.411
Итого кредиты клиентам	61.608.684	63.711.411
За вычетом резерва под обесценение	(7.560.032)	(8.869.810)
Кредиты клиентам	54.048.652	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	(1.309.778)	1.238.450
На 30 сентября	7.560.032	6.833.081
Обесценение на индивидуальной основе	6.835.512	5.714.990
Обесценение на совокупной основе	724.520	1.118.091
На 30 сентября	7.560.032	6.833.081
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	18.497.533	15.613.812

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 30 сентября 2017 года, составили 3.180.834 тыс. тенге и 8.008.616 тыс. тенге (30 сентября 2016 года: 1.987.269 тыс. тенге и 5.121.018 тыс. тенге), соответственно.

(В тысячах тенге)

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 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	52.123.368	153.759.773	80.801.910	286.685.051
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.447.414)	(35.073.831)	(38.979.954)	(75.501.199)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	50.675.954	118.685.942	41.821.956	211.183.852
За вычетом резерва под обесценение	(5.335.697)	(12.496.503)	(4.403.455)	(22.235.655)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	45.340.257	106.189.439	37.418.501	188.948.197

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 свертка 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	2.459.373	924.288
На 30 сентября	22.235.655	17.788.041
Обесценение на индивидуальной основе	15.692.057	10.845.467
Обесценение на совокупной основе	6.543.598	6.942.574
На 30 сентября	22.235.655	17.788.041
Итого сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененной на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	63.193.021	35.786.419

8. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды	5.245.255	5.008.181
Залоговое имущество, обращенное в собственность	853.772	721.408
Прочие материалы	37.662	15.228
	6.136.689	5.744.817
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для финансовой аренды и залогового имущества, обращенного в собственность (Примечание 24)	(533.515)	(452.411)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	5.603.174	5.292.406

(В тысячах тенге)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</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	31.922	850.489	129.178	451.660	103.345	1.566.594
Поступления	–	–	–	119.638	1.388	121.026
Выбытия	–	–	(3.210)	–	(600)	(3.810)
На 30 сентября 2017 года	31.922	850.489	125.968	571.298	104.133	1.683.810
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	–	205.154	58.141	218.748	73.802	555.845
Начисленная амортизация	–	17.903	10.119	57.422	5.940	91.384
Выбытия	–	–	(1.993)	–	(590)	2.583
На 30 сентября 2017 года	–	223.057	66.267	276.170	79.152	644.646
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	31.922	665.727	86.386	261.635	32.368	1.078.038
На 31 декабря 2016 года	31.922	645.335	71.037	232.912	29.543	1.010.749
На 30 сентября 2017 года	31.922	627.432	59.701	295.128	24.981	1.039.164

10. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	434.880
Поступление	47.110
На 31 декабря 2016 года	481.990
Поступления	294.283
На 30 сентября 2017 года	776.273
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	207.184
Начисленная амортизация	58.472
На 31 декабря 2016 года	265.656
Начисленная амортизация	45.534
На 30 сентября 2017 года	311.190
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2015 года	227.695
На 31 декабря 2016 года	216.334
На 30 сентября 2017 года	465.083

(В тысячах тенге)

11. НДС и прочие налоги к возмещению

По состоянию на 30 сентября НДС и прочие налоги к возмещению включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
НДС к возмещению	2.695.796	1.859.679
Прочие налоги	18.666	14.347
НДС и прочие налоги к возмещению	2.714.462	1.874.026

12. Авансы выданные

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Eurasia Group AG	2.288.585	121.017
Агромашхолдинг АО	1.883.850	-
Dalsem Greenhouse Projects B.V.	245.713	-
управление госдоходов г.Кокшетау	133.598	-
MSC FÁBRICAS AGRÍCOLAS SL	95.645	-
EURASIA GROUP KAZAKHSTAN TOO	47.912	58.172
Комбайновый завод «Вектор» ТОО	29.624	-
TOO SOFTWAY SERVICE	-	45.972
ЕвразСталькон ТОО	10.770	10.770
Прочие	178.318	77.960
	4.914.015	313.891
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 24)	(11.619)	(29.147)
Авансы выданные	4.902.396	284.744

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

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Авансы, выданные за лизинговое оборудование	4.640.607	190.800
Авансы, выданные за услуги	39.768	47.157
Авансы, выданные за поставку оборудования и монтажные работы	230.497	73.195
Авансы, выданные за материалы	677	573
Авансы прочие	2.466	2.166
Всего авансы выданные	4.914.015	313.891

13. Задолженность перед Акционером

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Займы, полученные от Акционера	79.201.490	84.939.481
Задолженность по процентам по займам от Акционера	355.919	699.152
Задолженность перед Акционером	79.557.409	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 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 30 сентября 2017 года составляет 50.542.754 тыс. тенге (31 декабря 2016: 59.453.707 тыс. тенге).

(В тысячах тенге)

13. Задолженность перед Акционером (продолжение)

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 30 сентября 2017 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 6.468.042 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 6.666.979 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 30 сентября 2017 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 4.619.209 тыс. тенге. (31 декабря 2016 года: 4.425.369 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 30 сентября 2017 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 2.229.852 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 2.942.782 тыс. тенге).

16 июня 2017 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 39 на сумму 8.220.600 тыс. тенге сроком на 15 лет и процентной ставкой 1,02% годовых. По состоянию на 30 сентября 2017 года в рамках данного Соглашения сумма задолженности составляет 3.780.582 тыс. тенге.

24 июня 2013 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 30 сентября 2017 года в рамках данного сумма задолженности составляет 11.916.970 тыс. тенге(31 декабря 2016 года: 12.149.796 тыс. тенге).

По состоянию на 30 сентября 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>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Займы, полученные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	41.878.529	38.921.255
Начисленные расходы в виде вознаграждения по займам полученным	711.645	635.117
Средства кредитных организаций	42.590.174	39.556.372

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка, %</i>	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Исламский Банк Развития	Доллары США	21 сентября 2020 года	6,0%	2.127.465	7.101.016
Societe Generale Bank	Доллары США	20 мая 2020 года	6 мес. ЛИБОР + 3,0%	5.221.489	5.863.642
АО «Евразийский банк развития»	Тенге	7 и 14 июля 2017 года	15,0%	6.173.833	6.249.375
АО «Евразийский банк развития»	Тенге	6 апреля 2018 года	14,0%	3.604.754	3.597.318
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	5 декабря 2018 года	14,0%	9.100.632	4.036.736
ДБ АО «Сбербанк России»	Российский рубль	16 июня 2021 года	16,0%	-	553.603
АО «Росэксимбанку»	Российский рубль	20 декабря 2023 года	5,75%	3.532.057	3.223.608
VOT Lease Co. Ltd	Евро	21 декабря 2021 года	4,0%	3.257.272	2.822.493
VOT Lease Co. Ltd	Евро	28 сентября 2022 года	4,0%	4.430.680	-
Deere Credit, Inc	Доллары США	20 ноября 2019 года	5,6%	1.930.306	2.231.294
Landesbank Berlin AG	Евро	30 декабря 2019 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1,35%	1.406.983	1.465.250
АО «Газпромбанку»	Доллары США	30 апреля 2019 года	4,3%	712.287	863.359
АО «Россельхозбанку»	Доллары США	24 мая 2018 года	4,9%	268.470	543.430
АО «Россельхозбанку»	Доллары США	24 апреля 2019 года	4,9%	672.337	679.990
CNH International SA	Доллары США	2 июня 2018 года	6,0%	151.609	325.258
Средства кредитных организаций				42.590.174	39.556.372

(В тысячах тенге)

14. Средства кредитных организаций (продолжение)**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. В рамках соглашения с ДБ АО Сбербанк так же требуется соблюдение ряда ограничительных условий, включая соотношение финансового долга на показатель ЕВИТДА на уровне 20 ежегодно, отношение общей суммы финансовых обязательств к собственным средствам на уровне не более 3 ежегодно. На 30 сентября 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 30 сентября 2017 года остаток основного долга по данному Соглашению составляет 619.615 тыс. российских рублей или 3.532.057 тыс. тенге. Так же, 16 июня 2016 года Компания заключила договор об открытии кредитной линии №16-13525-01-КЛ на сумму 4 000 000 тыс. российских рублей по ставке 16% с АО ДБ Сбербанк. 1 мая 2017 года было досрочное погашение 1 транша в рамках данной кредитной линии на сумму 100 000 тыс. российских рублей. Кроме того, 15 июня 2017 года было освоение четвертого транша в сумме 5 000 000 тыс. тенге сроком на 4 года по ставке 14%. По состоянию на 30 сентября 2017 года остаток неосвоенного основного долга по данному договору составляет 9 000 000 тыс. тенге. 7 сентября 2017 года было Компания подписала кредитное соглашение с BOT Lease Co., Ltd. на сумму 11 000 тыс. тенге. Согласно условиям соглашения погашение основного долга требуется осуществить 5 равными частями в течение следующих 5 лет.

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>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	46.902.500	46.902.500
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	(843.018)	(938.411)
Начисленное вознаграждение по выпущенным долговым ценным бумагам	1.304.025	877.050
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	47.363.507	46.841.139

16. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 9 месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>30 сентября 2016 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	-	52.106
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(248.820)	(289.838)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(237.034)	(178.168)
Экономия по налогу на прибыль	(486.854)	(415.900)

(В тысячах тенге)

17. Авансы полученные

Авансы полученные на 30 сентября 2017 года в размере 3.097.760 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 30 сентября прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2017 год</i>	<i>31 декабря</i> <i>2016 года</i>
Дебиторская задолженность	1.133.292	942.276
Расходы будущих периодов	421.840	145.983
Прочие активы	3.923	85
	1.559.055	1.088.344
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 24)	(891.077)	(604.083)
Прочие активы	667.978	484.261

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2017 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2016 года</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	5.688.440	5.482.712
Процентные доходы будущих периодов	3.351.277	1.724.638
Задолженность работникам	281.949	294.027
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	65.617	107.991
Прочие текущие обязательства	597.019	188.865
Прочие обязательства	9.984.302	7.798.233

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

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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 неопределенности 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

(В тысячах тенге)

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 отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет.

Неиспользованные кредитные линии

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	4.854.392	3.605.734
Выданные гарантии	2.176.323	2.342.807
Итого	7.030.715	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 30 сентября 2017 года составила 6.405 тыс. долларов США или 2.185.382 тыс. тенге.

20. Капитал

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

	<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 30 сентября 2017 года		82.837.204	82.837.204

На 30 сентября 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 27 мая 2016 года, Компания объявила о решении не выплачивать дивиденды за 2015 год. На общем собрании Акционера, состоявшемся 26 мая 2017 года, Компания объявила дивиденды за 2016 год, в размере 1.614.314 тыс. тенге или 19,49 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 30 сентября 2017 года дивиденды были оплачены в полном размере.

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 отчетного периода резервный капитал не менялся. Таким образом по состоянию на 31 декабря 2016 и 30 сентября 2017 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тыс. тенге.

(В тысячах тенге)

20. Капитал (продолжение)

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)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	1.247.079	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(249.416)	-
Резерв по условному распределению	-	(356.239)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	71.248
На 30 сентября 2016 года	23.246.529	(9.332.656)
На 31 декабря 2016 года	23.282.853	(9.372.015)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	1.300.095	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(260.019)	-
Резерв по условному распределению	-	(114.926)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	22.985
На 30 сентября 2017 года	24.322.929	(9.474.198)

На 30 сентября 2017 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.247,71 тенге (2016: 1 196,94 тенге).

Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 сентября:

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Активы	292.085.941	286.783.222
Нематериальные активы	(465.083)	(216.334)
Обязательства	(188.264.371)	(187.415.397)
Чистые активы	103.356.487	99.151.491
Количество простых акций на дату расчета, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.247,71	1.196,94

21. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>30 сентября 2016 года</i>
Доход по возвратным предметам лизинга	109.626	463.921
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	648.990	212.258
Штрафы и пени полученные	11.559	14.017
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по запасам (ГМЗ)	33.790	62.743
Прочие доходы	39.564	33.037
Прочие доходы	843.529	785.976

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

(В тысячах тенге)

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>30 сентября 2016 года</i>
Расходы на персонал и бонусы	(1.584.118)	(1.375.748)
Расходы на социальное обеспечение	(161.532)	(134.953)
Расходы на персонал	(1.745.650)	(1.510.701)
Профессиональные услуги	(97.506)	(79.443)
Аренда	(83.968)	(87.507)
Налоги, кроме подоходного налога	(60.463)	(50.803)
Ремонт и обслуживание	(65.364)	(41.854)
Командировочные расходы	(29.989)	(28.112)
Материалы	(28.204)	(29.298)
Связь	(23.211)	(23.821)
Реклама	(37.239)	(23.779)
Банковская комиссия	(14.220)	(31.738)
Страхование	(16.666)	(22.043)
Канцелярские материалы	(7.073)	(5.981)
Тренинги	(13.716)	(5.527)
Коммунальные расходы	(4.340)	(4.031)
Судебные расходы	(2.258)	(39.403)
Расходы по социальной программе	(1.839)	(1.608)
Спонсорство	-	(2.700)
Прочие	(99.978)	(19.476)
Прочие операционные расходы	(586.034)	(497.124)

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 9 месяцев 2017 год чистый убыток от реструктуризации кредитов составил 461.266 тысяч тенге (9 месяцев 2016 года: 434.216 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	182.835	(66.946)	87.730	-	203.619
Списание активов	(673.454)	(82)	(12)	-	(673.548)
На 30 сентября 2016 года	362.720	104.210	602.594	967	1.070.491
На 31 декабря 2016 года	452.411	29.147	604.083	-	1.085.641
Создание	231.509	(17.494)	286.995	-	501.010
Списание активов	(150.405)	(34)	-	-	(150.439)
На 30 сентября 2017 года	533.515	11.619	891.078	-	1.436.212

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

(В тысячах тенге)

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 отчетности 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 отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существен- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существен- ные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)</i>	
30 сентября 2017 года				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	286.783	–	286.783
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	286.783	–	286.783
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	32.197.560	–	–	32.197.560
Средства в кредитных организациях	–	151.468	–	151.468
Кредиты клиентам	–	–	49.327.297	49.327.297
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	177.347.546	177.347.546
Прочие активы	–	–	242.215	242.215
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	32.197.560	151.468	226.917.058	259.266.086
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	77.577.389	–	77.577.389
Средства кредитных организаций	–	43.212.220	–	43.212.220
Выпущенные в обращение ценные бумаги	46.088.541	–	–	46.088.541
Прочие финансовые обязательства	–	–	5.688.440	5.688.440
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	46.088.541	120.789.609	5.688.440	172.566.590

(В тысячах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существен- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существен- ные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2016 года				
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	—	661.881	—	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	662.881	246.027.425	269.680.197
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	—	81.528.905	—	81.528.905
Средства кредитных организаций	—	35.805.084	—	35.805.084
Выпущенные в обращение ценные бумаги	45.675.214	—	—	45.675.214
Прочие обязательства	—	—	5.482.712	5.482.712
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	45.675.214	117.333.989	5.482.712	168.491.915

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 30 сентября 2017 года</i>	<i>вая стоимость 30 сентября 2017 года</i>	<i>ный доход/ (расход) 30 сентября 2017 года</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2016 года</i>	<i>Справедли- вая стоимость 31 декабря 2016 года</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 31 декабря 2016 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	32.197.560	32.197.560	-	22.989.891	22.989.891	-
Средства в кредитных организациях	151.468	151.468	-	662.881	662.881	-
Кредиты клиентам	54.048.652	49.327.297	(4.721.355)	54.841.601	47.425.415	(7.416.186)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	188.948.197	177.347.546	(11.600.651)	197.402.364	198.263.817	861.453
Прочие активы	242.215	242.215	-	338.193	338.193	-
	275.588.092	259.266.086	(16.322.006)	276.234.930	269.680.197	(6.554.733)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	79.557.409	77.577.389	1.980.020	85.638.633	81.528.905	4.109.728
Средства кредитных организаций	42.590.174	43.212.220	(622.046)	39.556.372	35.805.084	3.751.288
Выпущенные в обращение ценные бумаги	47.363.507	46.088.541	1.274.966	46.841.139	45.675.214	1.165.925
Прочие обязательства	5.688.440	5.688.440	-	5.482.712	5.482.712	-
	175.199.530	172.566.590	2.632.940	177.518.856	168.491.915	9.026.941
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(13.689.066)			2.472.208

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 акционерам*

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

	30 сентября 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем		Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	
		Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны		Прочие связанные стороны	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	242.300	–	–	424.754	–
Начисленные процентные доходы по финансовой аренде	–	10.447	–	–	7.288	–
За вычетом: резерва на обесценение	–	(14.988)	–	–	(22.163)	–
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом резерва	–	237.759	–	–	409.869	–
Кредиты, полученные	79.201.490	–	–	84.939.481	–	–
Начисленные процентные расходы по кредитам	355.919	–	–	699.152	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	35.949.328	–	–	35.686.800	–	–
				За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года		
				Компании, находящиеся под общим контролем		Прочие связанные стороны
	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	–	27.112	–	–	35.060	–
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	–	(7.175)	–	–	(3.786)	–
Процентный расход	(4.483.206)	–	–	(4.948.507)	–	–
Прочий расход	–	(703)	–	–	(3.938)	–

(В тысячах тенге)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года</i>	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года</i>
Зарботная плата и прочие кратковременные выплаты	58.114	41.922
Отчисления на социальное обеспечение	6.000	4.161
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	64.114	46.083

Сейткасимова А.Г.

Шоданова Г.Т.



Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер