

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*30 июня 2019 года
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибыли или убытке	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в собственном капитале.....	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчётности.....	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	9
4. Средства в кредитных организациях.....	9
5. Кредиты клиентам.....	9
6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11
7. Имущество, предназначенное для финансовой аренды.....	13
8. Основные средства.....	14
9. Нематериальные активы.....	15
10. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	15
11. Авансы выданные	15
12. Задолженность перед Акционером.....	16
13. Средства кредитных организаций	17
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
15. Задолженность перед поставщиками	18
16. Налогообложение	18
17. Авансы полученные.....	18
18. Прочие активы и прочие обязательства	18
19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обеспечения и создания резервов.....	20
20. Капитал.....	21
21. Прочие доходы	22
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	22
23. Договорные и условные обязательства	22
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
25. Операции со связанными сторонами	26
26. События после завершения промежуточного периода.....	28



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, д. 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 59 60
Fax: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «КазАгроФинанс»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Акционерного общества «КазАгроФинанс», состоящей из промежуточного сокращённого отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, а также соответствующих промежуточных сокращённых отчётов о прибыли и убытке, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний (далее по тексту – «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчётность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведённой нами обзорной проверки.

Объём обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объём обзорной проверки значительно меньше объёма аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не даёт нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация Акционерного общества «КазАгроФинанс» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнер по аудиту

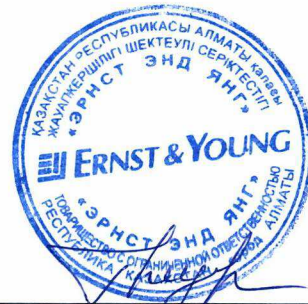
Ольга Хегай
Аудитор



Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000286 от 25 сентября
2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

15 ноября 2019 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан
серии МФЮ-2 № 0000003, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан 15 июля 2005 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2019 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	27.294.571	44.798.305
Средства в кредитных организациях	4	3.137.328	–
Кредиты клиентам	5	40.563.298	43.004.358
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6	200.631.624	186.617.217
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	7	13.774.165	10.740.178
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		175.427	175.427
Основные средства	8	1.135.240	995.816
Нематериальные активы	9	647.215	554.969
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	10	4.604.058	3.891.038
Авансы выданные	11	12.183.097	7.190.060
Прочие активы	18	936.053	966.510
Итого активы		305.082.076	298.933.878
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	12	63.979.523	67.232.037
Средства кредитных организаций	13	40.522.000	41.807.710
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	69.357.807	64.596.068
Задолженность перед поставщиками	15	13.614.767	4.802.218
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	16	1.042.974	1.338.197
Авансы полученные	17	4.560.577	4.263.925
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость		5.778.498	5.070.632
Прочие обязательства	18	4.442.171	3.473.379
Итого обязательства		203.298.317	192.584.166
Капитал			
Уставный капитал	20	82.837.204	82.837.204
Дополнительный оплаченный капитал	20	25.730.293	25.730.293
Резервный капитал	20	1.436.184	1.436.184
Резерв по условному распределению	20	(9.605.611)	(9.605.611)
Нераспределённая прибыль		1.385.689	5.951.642
Итого капитал		101.783.759	106.349.712
Итого обязательства и капитал		305.082.076	298.933.878
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	20	1.220,91	1.277,14

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с финансовой отчётностью на 31 декабря 2018 года, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приведена в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин К.Т.



Председатель Правления

Спивак О.А.

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания с 6 по 28 страницу являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года

(в тысячах тенге)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной ставки		
Кредиты клиентам	1.898.929	2.009.998
Средства в кредитных организациях	888.754	805.496
Инвестиционные ценные бумаги	402.082	117.107
	3.189.765	2.932.601
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10.996.071	9.173.005
	10.996.071	9.173.005
Итого процентные доходы	14.185.836	12.105.606
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3.495.967)	(2.278.367)
Задолженность перед Акционером	(2.297.630)	(2.491.766)
Средства кредитных организаций	(2.130.548)	(1.745.568)
Итого процентные расходы	(7.924.145)	(6.515.701)
Чистый процентный доход	6.261.691	5.589.905
Расходы по кредитным убыткам	19 (746.747)	(3.679.673)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	5.514.944	1.910.232
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми активами	(1.326)	555
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	(431.279)	329.668
Прочие доходы	21 499.258	389.647
Непроцентные доходы	66.653	719.870
Чистый убыток от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания	5, 6 (1.351.139)	(191.176)
Расходы на персонал	22 (1.347.334)	(1.207.806)
Прочие операционные расходы	22 (431.606)	(349.457)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	19 (309.939)	(91.143)
Амортизация	8, 9 (141.071)	(118.994)
Непроцентные расходы	(3.581.089)	(1.958.576)
Прибыль до экономии по налогу на прибыль	2.000.508	671.526
Экономия по корпоративному подоходному налогу	16 161.911	138.252
Прибыль за отчётный период	2.162.419	809.778

Подписано и утверждено в выпуску от имени Правления Компании:

Избастин К.Т.



Спивак О.А.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания с 6 по 28 страницу являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года

(в тысячах тенге)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за отчётный период	2.162.419	809.778
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за отчётный период	2.162.419	809.778

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин К.Т.



Спивак О.А.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	(Накопленный дефицит) / нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2017 года	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	3.141.505	102.784.951
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	—	—	—	—	255.729	255.729
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудировано)	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	3.397.234	103.040.680
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	—	809.778	809.778
Дивиденды объявленные (Примечание 20) (неаудировано)	—	—	—	—	(3.572.220)	(3.572.220)
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 20) (неаудировано)	—	250.198	—	—	—	250.198
Резерв по условному распределению за период (Примечание 20) (неаудировано)	—	—	—	(33.381)	—	(33.381)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	82.837.204	25.162.989	1.436.184	(9.576.114)	634.792	100.495.055
На 31 декабря 2018 года	82.837.204	25.730.293	1.436.184	(9.605.611)	5.951.642	106.349.712
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	—	2.162.419	2.162.419
Дивиденды объявленные (Примечание 20) (неаудировано)	—	—	—	—	(6.728.372)	(6.728.372)
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 20) (неаудировано)	—	—	—	—	—	—
Резерв по условному распределению за период (Примечание 20) (неаудировано)	—	—	—	—	—	—
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	82.837.204	25.730.293	1.436.184	(9.605.611)	1.385.689	101.783.759

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин К.Т.



Председатель Правления

Спивак О.А.

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания с 6 по 28 страницу являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года

(в тысячах тенге)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	12.237.885	10.668.024
Проценты выплаченные	(5.618.013)	(4.713.465)
Реализованные доходы за вычетом расходов по производным финансовым активам	635	555
Расходы на персонал выплаченные	(1.211.466)	(957.799)
Прочие операционные расходы выплаченные	(524.605)	(412.586)
Прочие доходы полученные	382.836	231.697
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(43.269)	(72.681)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5.224.003	4.743.745
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	(3.102.408)	(700)
Кредиты клиентам	2.265.840	(608.478)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(8.084.943)	2.927.203
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	(713.020)	(24.332)
Авансы выданные	(4.983.817)	(4.186.178)
Прочие активы	(181.905)	30.999
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>		
Авансы полученные	367.858	458.730
Прочие обязательства	1.174.585	330.931
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(8.033.807)	3.671.920
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(133.313)	(130.317)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(8.167.120)	3.541.603
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8, 9 (372.900)	(52.013)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(372.900)	(52.013)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения средств от Акционера	-	1.232.415
Погашение задолженности перед Акционером	(4.212.520)	(8.180.643)
Погашение займов, полученных от кредитных организаций	(2.204.082)	(2.663.824)
Дивиденды, выплаченные Акционеру	20 (6.728.372)	(3.572.220)
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	4.208.352	-
Прочие выплаты	-	(10.250)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(8.936.622)	(13.194.522)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(27.261)	299.970
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	169	(3.204)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(17.503.734)	(9.408.166)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	44.798.305	41.239.167
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	27.294.571	31.831.001

Подписано и утверждено к выписке от имени Правления Компании:

Избастин К.Т.



Председатель Правления

Слибак О.А.

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые отдельные фотографии и примечания с 6 по 28 страницу являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

*(в тысячах тенге)***1. Описание деятельности**

Акционерное общество «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания») было учреждено Постановлением Правительства Республики Казахстан № 1777 от 24 ноября 1999 года «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 агропромышленного комплекса;
- 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 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 отчётности**Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

Отчёт о финансовом положении на 31 декабря 2018 года	Согласно предыдущей отчётности	Сумма реклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Прочие обязательства	8.275.597	(4.802.218)	3.473.379
Задолженность перед поставщиками	–	4.802.218	4.802.218
Отчёт о прибыли или убытке за период, завершившийся 30 июня 2018 года	Согласно предыдущей отчётности	Сумма реклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(451.171)	360.028	(91.143)
Расходы по кредитным убыткам	(3.319.645)	(360.028)	(3.679.673)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	2.270.260	(360.028)	1.910.232
Непроцентные расходы	(2.318.604)	360.028	(1.958.576)

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

Компания не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Компания решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Компания также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Компании имеются договоры аренды офисных помещений и транспортных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Компания классифицировала каждый такой договор аренды (в котором она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. По договорам операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств», соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Компания использовала подход к признанию и оценке договоров операционной аренды в качестве краткосрочной аренды.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Компания не заключала договоров финансовой аренды в которых она выступает в качестве арендатора, соответственно, изменения в отношении признания и оценки таких договоров согласно МСФО (IFRS) 16 не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

В отношении договоров аренды, классифицируемых согласно МСФО (IFRS) 16 в качестве договоров операционной аренды, Компания не изменила подхода к их оценке и признанию, так как Компания заключает договоры краткосрочной аренды.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики

Ниже представлены основные положения новой учётной политики Компании, применённой в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения.

В случае заключения договоров финансовой аренды в отношении которых Компания будет выступать в качестве арендатора:

Активы в форме права пользования

Компания признаёт активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признаёт обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществлённых арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Суммы, признанные в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибыли или убытке

По состоянию на 30 июня 2019 года Компания не заключала договоров финансовой аренды в отношении которых Компания является арендатором. За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, Компания признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 51.766 тысяч тенге, и не заключала договоров аренды активов с низкой стоимостью.

(в тысячах тенге)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	8.678.294	27.453.702
Депозиты в банках, размещённые на срок до 90 дней, в иностранной валюте	14.651.887	11.528.349
Депозиты в банках, размещённые на срок до 90 дней, в тенге	2.546.631	–
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	1.418.661	5.817.325
	<u>27.295.473</u>	<u>44.799.376</u>
Резерв под ОКУ	(902)	(1.071)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>27.294.571</u>	<u>44.798.305</u>

На 30 июня 2019 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 14.183.930 тысяч тенге или 52,0% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 13.844.153 тысячи тенге или 30,9%). По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Депозиты в банках, размещённые на срок более 90 дней, в тенге	2.946.247	–
Депозиты в банках, размещённые на срок более 90 дней, в иностранной валюте	191.149	–
	<u>3.137.396</u>	<u>–</u>
Резерв под ОКУ	(68)	–
Средства в кредитных организациях	<u>3.137.328</u>	<u>–</u>

По состоянию на 30 июня 2019 года все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	9.774.358	3.017.463	37.806.647	50.598.468
Итого кредиты клиентам	<u>9.774.358</u>	<u>3.017.463</u>	<u>37.806.647</u>	<u>50.598.468</u>
Резерв под ОКУ	(191.013)	(39.533)	(9.804.624)	(10.035.170)
Кредиты клиентам	<u>9.583.345</u>	<u>2.977.930</u>	<u>28.002.023</u>	<u>40.563.298</u>
	<i>31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	16.550.120	648.630	35.612.351	52.811.101
Итого кредиты клиентам	<u>16.550.120</u>	<u>648.630</u>	<u>35.612.351</u>	<u>52.811.101</u>
Резерв под ОКУ	(107.344)	(117.065)	(9.582.334)	(9.806.743)
Кредиты клиентам	<u>16.442.776</u>	<u>531.565</u>	<u>26.030.017</u>	<u>43.004.358</u>

(в тысячах тенге)

5. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости****Резерв под ОКУ по кредитам клиентам**

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	107.344	117.065	9.582.334	9.806.743
Новые созданные или приобретённые активы	52.777	–	–	52.777
Переводы в Этап 2	–	12.258	(12.258)	–
Переводы в Этап 3	(36.313)	(117.064)	153.377	–
Изменения ОКУ за период	67.205	27.274	141.306	235.785
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	150.371	150.371
Списанные суммы	–	–	(210.506)	(210.506)
На 30 июня 2019 года	191.013	39.533	9.804.624	10.035.170

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	530.216	209.676	8.465.284	9.205.176
Переводы в Этап 1	190.077	(71.324)	(118.753)	–
Переводы в Этап 2	(35.836)	46.350	(10.514)	–
Переводы в Этап 3	(270.022)	(95.320)	365.342	–
Изменения ОКУ за период	(205.304)	(20.953)	732.146	505.889
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	154.116	154.116
Списанные суммы	–	–	(44.261)	(44.261)
На 30 июня 2018 года	209.131	68.429	9.543.360	9.820.920

Модифицированные и реструктурированные кредиты

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания с учётом убытка от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признаёт прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

(в тысячах тенге)

5. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные кредиты (продолжение)**

В таблице ниже показаны активы Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Компанией.

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	8.369.501	13.996.553
Чистый убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания	(781.482)	(191.176)

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2019 года концентрация кредитов клиентам, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 19.154.626 тысяч тенге или 37,86% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 17.438.014 тысячи тенге или 33,02% от совокупного кредитного портфеля). На 30 июня 2019 года по этим кредитам был создан резерв под ОКУ в размере 2.398.088 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 2.330.796 тысяч тенге).

Кредиты выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственном секторе экономики.

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 июня 2019 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен ниже:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	62.964.478	168.920.791	77.962.046	309.847.315
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.593.182)	(42.555.275)	(40.692.466)	(85.840.923)
Инвестиции в финансовую аренду	60.371.296	126.365.516	37.269.580	224.006.392
Резерв под ОКУ	(6.299.664)	(13.186.073)	(3.889.031)	(23.374.768)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	54.071.632	113.179.443	33.380.549	200.631.624

По состоянию на 31 декабря 2018 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен ниже:

	<i>31 декабря 2018 года</i>			<i>Итого</i>
	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	60.305.851	155.552.847	69.393.490	285.252.188
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.143.902)	(37.446.321)	(35.738.946)	(75.329.169)
Инвестиции в финансовую аренду	58.161.949	118.106.526	33.654.544	209.923.019
Резерв под ОКУ	(6.457.181)	(13.112.270)	(3.736.351)	(23.305.802)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	51.704.768	104.994.256	29.918.193	186.617.217

(в тысячах тенге)

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**Резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде**

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2.139.745	1.439.430	19.726.627	23.305.802
Новые созданные или приобретённые активы	874.273	–	–	874.273
Переводы в Этап 1	382.597	(343.794)	(38.803)	–
Переводы в Этап 2	(116.381)	1.373.979	(1.257.598)	–
Переводы в Этап 3	(72.449)	(412.245)	484.694	–
Изменения ОКУ за период	385.952	(700.354)	(462.346)	(776.748)
Списанные суммы	–	–	(28.559)	(28.559)
На 30 июня 2019 года	3.593.737	1.357.016	18.424.015	23.374.768

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3.529.011	1.695.081	15.323.148	20.547.240
Переводы в Этап 1	1.897.001	(1.204.529)	(692.472)	–
Переводы в Этап 2	(709.508)	921.189	(211.681)	–
Переводы в Этап 3	(308.965)	(384.429)	693.394	–
Изменения ОКУ за период	(1.635.728)	1.011.577	3.522.827	2.898.676
Списанные суммы	–	–	(33.203)	(33.203)
На 30 июня 2018 года	2.771.811	2.038.889	18.602.013	23.412.713

Модифицированные и реструктурированные договора финансовой аренды

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступившим в силу с 1 января 2019 года, Компания учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счёт добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

В случае модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, Компания учитывает модификацию следующим образом:

- (а) если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при вступлении модификации в силу на дату начала арендных отношений, Компания:
 - (i) учитывает модификацию договора аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды; и
 - (ii) оценивает балансовую стоимость базового актива в сумме чистой инвестиции в аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды;
- (б) в противном случае Компания применяет требования МСФО (IFRS) 9.

*(в тысячах тенге)***6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)****Модифицированные и реструктурированные договора финансовой аренды (продолжение)**

В таблице ниже показаны активы Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Компанией.

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, модифицированная в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	8.529.005	—
Чистый убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания	(569.657)	—

Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде

На 30 июня 2019 года концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде, выданной Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 27.641.454 тысячи тенге или 12,34% от совокупной суммы дебиторской задолженности по финансовой аренде (31 декабря 2018 года: 24.859.206 тысяч тенге или 11,84%). На 30 июня 2019 года резерв под ОКУ данной дебиторской задолженности, признанный Компанией, составил 3.217.308 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 5.076.670 тысяч тенге).

7. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года имущество, предназначенное для финансовой аренды, включает в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	11.046.408	7.830.897
Залоговое имущество, обращённое в собственность	3.503.403	3.515.820
Прочие материалы	42.193	20.517
	14.592.004	11.367.234
Резерв под обесценение (<i>Примечание 19</i>)	(817.839)	(627.056)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	13.774.165	10.740.178

Компания планирует передать залоговое имущество, обращённое в собственность, по договорам финансовой аренды.

*(в тысячах тенге)***8. 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 2017 года	31.922	850.489	144.248	572.031	107.262	1.705.952
Поступления (неаудировано)	–	–	–	28.026	739	28.765
Выбытия (неаудировано)	–	–	–	(101)	(95)	(196)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	31.922	850.489	144.248	599.956	107.906	1.734.521
На 31 декабря 2018 года	31.922	850.489	147.945	644.282	106.164	1.780.802
Поступления (неаудировано)	–	–	–	216.168	–	216.168
Выбытия (неаудировано)	–	–	–	–	(159)	(159)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	31.922	850.489	147.945	860.450	106.005	1.996.811
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2017 года	–	(229.025)	(58.466)	(297.381)	(80.590)	(665.462)
Начисленная амортизация (неаудировано)	–	(11.922)	(8.264)	(43.151)	(3.823)	(67.160)
Выбытия (неаудировано)	–	–	–	101	95	196
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	–	(240.947)	(66.730)	(340.431)	(84.318)	(732.426)
На 31 декабря 2018 года	–	(250.540)	(70.858)	(380.051)	(83.537)	(784.986)
Начисленная амортизация (неаудировано)	–	(9.021)	(8.226)	(56.506)	(2.832)	(76.585)
Выбытия (неаудировано)	–	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	–	(259.561)	(79.084)	(436.557)	(86.369)	(861.571)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2018 года	31.922	599.949	77.087	264.231	22.627	995.816
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	31.922	590.928	68.861	423.893	19.636	1.135.240

*(в тысячах тенге)***9. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статье нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	863.160
Поступления (неаудировано)	23.248
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	886.408
На 31 декабря 2018 года	988.523
Поступления (неаудировано)	156.732
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	1.145.255
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	(333.117)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(51.834)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	(384.951)
На 31 декабря 2018 года	(433.554)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(64.486)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	(498.040)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	554.969
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	647.215

10. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
НДС к возмещению	4.589.663	3.876.832
Прочие налоги	14.395	14.206
НДС и прочие налоги к возмещению	4.604.058	3.891.038

11. Авансы выданные

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года авансы выданные включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	12.180.822	7.199.582
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	3.364	4.337
	12.194.956	7.214.689
Резерв под обесценение (Примечание 19)	(11.859)	(24.629)
Авансы выданные	12.183.097	7.190.060

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года авансы представляют собой предоплату за поставку сельскохозяйственной техники, оборудования и крупного рогатого скота для последующей передачи в финансовую аренду.

(в тысячах тенге)

12. Задолженность перед Акционером

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года задолженность перед Акционером включает:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Рамочное соглашение о займе № 35	Тенге	2023 год	32.867.113	35.920.297
Договор займа № 86	Тенге	2020 год	10.282.274	10.611.825
Рамочное соглашение о займе № 39	Тенге	2027 год	6.858.317	6.762.843
Рамочное соглашение о займе № 63	Тенге	2020 год	6.033.951	6.113.127
Рамочное соглашение о займе № 113	Тенге	2023 год	3.203.033	3.268.543
Договор займа № 118	Тенге	2021 год	2.888.570	2.799.416
Договор займа № 64	Тенге	2023 год	1.846.265	1.755.986
			63.979.523	67.232.037

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года задолженность перед Акционером включает задолженность по Рамочному соглашению о займе № 35 (далее по тексту – «Соглашение»). Согласно условиям данного Соглашения, Компании был предоставлен долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. В рамках полученных средств Компания осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование осуществляется Акционером из средств Национального фонда по облигационной программе через НБРК. Соглашение действует до 30 декабря 2023 года. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года лимит финансирования в рамках Соглашения составил 113.459.000 тысяч тенге с номинальной ставкой вознаграждения 1,02% годовых. Ставка дисконтирования, использованная для определения стоимости займов при первоначальном признании, составляла 6,0% годовых. На 30 июня 2019 года задолженность по данному Соглашению составляет 32.867.113 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 35.920.297 тысяч тенге).

24 июня 2013 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тысяча тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 5,8% годовых. По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по данному соглашению составляет 6.033.951 тысячу тенге (31 декабря 2018 года: 6.113.127 тысяч тенге).

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на сумму 14.272.998 тысяч тенге сроком на 9 (девять) 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 июня 2019 года задолженность по данному соглашению составляет 3.203.033 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 3.268.543 тысячи тенге).

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования, использованная для определения стоимости займа при первоначальном признании, составляла 7,17% годовых. По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по данному договору составляет 2.888.570 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 2.799.416 тысяч тенге).

12 мая 2016 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 64 на сумму 3.800.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования, использованная для определения стоимости займа при первоначальном признании, составляла 11,97% годовых. По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по данному договору составляет 1.846.265 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1.755.986 тысяч тенге).

16 июня 2017 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 39 на сумму 8.220.600 тысяч тенге сроком на 10 лет и процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования, использованная для определения стоимости займа при первоначальном признании, составляла 8,49% годовых. По состоянию на 30 июня 2019 года в рамках данного соглашения задолженность составляет 6.858.317 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 6.762.843 тысячи тенге).

24 июля 2018 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 86 на сумму 10.000.000 тысяч тенге сроком на 12 месяцев с возможностью пролонгации по решению Правления Акционера до 36 месяцев. По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по данному договору составляет 10.282.274 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 10.611.825 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании нет обязательств по соблюдению финансовых ковенантов по кредитным договорам с Акционером. Задолженность перед Акционером не обеспечена залоговым имуществом.

(в тысячах тенге)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2021 год	14.058.124	14.734.694
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2025 год	12.136.579	11.657.380
Евразийский Банк Развития	Тенге	2020 год	9.766.875	9.771.305
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 годы	3.834.105	3.833.931
Deere Credit, Inc.	Доллары США	2019 год	424.978	857.531
Landesbank Berlin AG	Евро	2019 год	301.339	611.940
АО «Газпромбанк»	Доллары США	2019 год	–	184.299
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	2019 год	–	156.630
Средства кредитных организаций			40.522.000	41.807.710

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов кредитных организаций, Компания обязана соблюдать определённые финансовые коэффициенты, включая пруденциальные нормативы, установленные НБРК для дочерних организаций КазАгро в сфере агропромышленного комплекса Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредитными организациями.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Второй выпуск купонных облигаций	12 июня 2022 года	8,5%	Тенге	18.019.730	18.012.268
Третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы	16 января 2023 года	8,0%	Тенге	17.067.806	17.007.945
Первый выпуск купонных облигаций в пределах второй облигационной программы	8 ноября 2023 года	12,0%	Тенге	12.155.880	8.043.907
Коммерческие облигации	29 октября 2019 года	10,5%	Тенге	10.030.384	9.454.251
Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы	14 ноября 2021 года	15,0%	Тенге	8.133.125	8.128.158
Первый выпуск купонных облигаций	12 июня 2024 года	8,5%	Тенге	3.950.882	3.949.539
Выпущенные долговые ценные бумаги				69.357.807	64.596.068

В феврале и марте 2019 года Компания разместила облигации первого выпуска купонных облигаций в пределах второй облигационной программы общей номинальной стоимостью 4.040.050 тысяч тенге и дополнительно разместила облигации второго выпуска купонных облигаций в пределах второй облигационной программы общей номинальной стоимостью 50.000 тысяч тенге.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

(в тысячах тенге)

15. Задолженность перед поставщиками

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года задолженность перед поставщиками включает задолженность Компании перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду, представленная следующим:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Сельскохозяйственная техника	12.509.177	3.555.320
Оборудование	960.273	964.920
Крупный рогатый скот	656	115.413
Прочее	144.661	166.565
Задолженность перед поставщиками	13.614.767	4.802.218

16. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	133.312	120.824
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(295.223)	(204.872)
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале	–	(54.204)
Экономия по налогу на прибыль	(161.911)	(138.252)

По состоянию на 30 июня 2019 года отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу составили 1.042.974 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 1.338.197 тысяч тенге).

17. Авансы полученные

По состоянию на 30 июня 2019 года авансы полученные в размере 4.560.577 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 4.263.925 тысяч тенге) представляют собой предоплату, произведённую клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретённое по условиям договоров финансовой аренды, но не переданное арендатору, а также предоплаченные платежи по договорам финансовой аренды.

18. Прочие активы и прочие обязательства

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	1.490.064	1.300.580
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	78.638	75.786
Прочая дебиторская задолженность	731.566	692.441
	2.300.268	2.068.807
Резерв под ОКУ	(1.795.834)	(1.588.189)
	504.434	480.618
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	429.266	485.249
Расчёты с работниками	2.353	643
	431.619	485.892
Прочие активы	936.053	966.510

(в тысячах тенге)

18. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>		
	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	17.996	1.570.193	1.588.189
Новые созданные или приобретённые активы	238.308	–	238.308
Переводы в Этап 2	35.407	(35.407)	–
Переводы в Этап 3	(980)	980	–
Изменения ОКУ за период	(28.990)	1.186	(27.804)
Списанные суммы	–	(2.859)	(2.859)
На 30 июня 2019 года	261.741	1.534.093	1.795.834

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>		
	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	14.037	952.885	966.922
Новые созданные или приобретённые активы	19.182	–	19.182
Переводы в Этап 2	24.744	(24.744)	–
Переводы в Этап 3	(354)	354	–
Изменения ОКУ за период	(25.823)	366.669	340.846
Списанные суммы	(3.789)	(7.358)	(11.147)
На 30 июня 2018 года	27.997	1.287.806	1.315.803

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	240.819	90.562
	240.819	90.562
Прочие нефинансовые обязательства		
Процентные доходы будущих периодов	3.616.259	2.915.252
Задолженность по обязательным платежам в бюджет и задолженность сотрудникам	155.476	56.014
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	82.238	114.088
Прочие текущие обязательства	347.379	297.463
	4.201.352	3.382.817
Прочие обязательства	4.442.171	3.473.379

(в тысячах тенге)

19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и создания резервов

В таблице ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года:

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	169	–	–	169
Средства в кредитных организациях	(68)	–	–	(68)
Кредиты клиентам	5 (119.982)	(27.274)	(141.306)	(288.562)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 (1.260.225)	700.354	462.346	(97.525)
Неиспользованные кредитные линии	23 (151.260)	–	–	(151.260)
Финансовые гарантии	23 1.003	–	–	1.003
Прочие финансовые активы	18 –	(209.318)	(1.186)	(210.504)
На 30 июня 2019 года	(1.530.363)	463.762	319.854	(746.747)

В таблице ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года:

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>				
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	2.611	–	–	2.611
Средства в кредитных организациях	399	–	–	399
Кредиты клиентам	5 205.304	20.953	(732.146)	(505.889)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 1.635.728	(1.011.577)	(3.522.827)	(2.898.676)
Неиспользованные кредитные линии	23 80.904	–	–	80.904
Финансовые гарантии	23 1.006	–	–	1.006
Прочие финансовые активы	18 –	6.641	(366.669)	(360.028)
На 30 июня 2018 года	1.925.952	(983.983)	(4.621.642)	(3.679.673)

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Итого</i>
Сальдо на 1 января 2018 года	577.764	11.703	589.467
Отчисление (неаудировано)	90.861	282	91.143
Списание активов (неаудировано)	(90.907)	–	(90.907)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	577.718	11.985	589.703
На 31 декабря 2018 года	627.056	24.629	651.685
Отчисление/(уменьшение) (неаудировано)	322.709	(12.770)	309.939
Списание активов (неаудировано)	(131.926)	–	(131.926)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	817.839	11.859	829.698

Резервы под обесценение активов вычитаются из стоимости соответствующих активов.

(в тысячах тенге)

20. Капитал

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штуки по цене размещения 1.000 тенге за одну акцию. Владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отражённой в финансовой отчётности Компании.

В соответствии с решением Акционера от 31 мая 2019 года, Компания объявила дивиденды за 2018 год в размере 6.728.372 тысячи тенге или 81,22 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 30 июня 2019 года дивиденды были оплачены в полном размере. В соответствии с решением Акционера от 29 мая 2018 года, Компания объявила дивиденды за 2017 год в размере 3.572.220 тысяч тенге или 43,12 тенге на одну простую акцию. В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 года, дивиденды были полностью выплачены.

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 шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, резервный капитал не менялся. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2017 года	24.912.791	(9.542.733)
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных (неаудировано)	312.747	–
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных (неаудировано)	(62.549)	–
Резерв по условному распределению (неаудировано)	–	(41.726)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	–	8.345
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	25.162.989	(9.576.114)
На 31 декабря 2018 года	25.730.293	(9.605.611)
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных (неаудировано)	–	–
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных (неаудировано)	–	–
Резерв по условному распределению (неаудировано)	–	–
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	–	–
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	25.730.293	(9.605.611)

На 30 июня 2019 года балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.220,91 тенге (31 декабря 2018 года: 1.277,14 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Активы	305.082.076	298.933.878
Нематериальные активы	(647.215)	(554.969)
Обязательства	(203.298.317)	(192.584.166)
Чистые активы	101.136.544	105.794.743
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.220,91	1.277,14

*(в тысячах тенге)***21. Прочие доходы**

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Доход от возмещения расходов и списания обязательств	373.784	246.247
Доход от восстановления убытка от обесценения запасов	103.779	77.953
Штрафы и пени полученные	11.891	23.100
Прочие	9.804	42.347
Прочие доходы	499.258	389.647

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>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Расходы на персонал	(1.230.793)	(1.104.076)
Расходы на социальное обеспечение	(116.541)	(103.730)
Расходы на персонал	(1.347.334)	(1.207.806)
Профессиональные услуги	(107.107)	(85.581)
Расходы на ремонт и обслуживание	(70.157)	(27.872)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(54.722)	(24.793)
Расходы на операционную аренду	(51.766)	(59.164)
Запасы	(24.277)	(29.886)
Командировочные расходы	(18.250)	(20.351)
Расходы на услуги связи	(14.854)	(16.059)
Банковская комиссия	(8.306)	(8.913)
Расходы на страхование	(7.875)	(13.747)
Расходы на рекламу и маркетинг	(6.994)	(6.073)
Судебные расходы	(4.031)	(12.093)
Тренинги	(3.828)	(5.975)
Благотворительность и спонсорская помощь	(3.500)	(2.000)
Коммунальные расходы	(3.321)	(3.374)
Расходы по социальной программе	(602)	(2.369)
Прочие	(52.016)	(31.207)
Прочие операционные расходы	(431.606)	(349.457)

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

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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 2019 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжала оказывать 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.

(в тысячах тенге)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	8.019.186	4.432.515
Выданные гарантии	1.421.026	1.686.928
Обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	9.440.212	6.119.443
Резерв под ОКУ (Примечание 18)	(240.819)	(90.562)
Итого	9.199.393	6.028.881

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 июня 2019 года составила 1.829 тысяч исламских динар или 1.421.026 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 2.359 тысяч исламских динар или 1.686.928 тысяч тенге).

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2019 и 2018 годов, приведены ниже:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>		
	<i>Неиспользован- ные кредитные линии</i>	<i>Выданные гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	84.201	6.361	90.562
Изменения ОКУ за период	151.260	(1.003)	150.257
На 30 июня 2019 года	235.461	5.358	240.819

(в тысячах тенге)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Неиспользованные кредитные линии (продолжение)**

*За шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(неаудировано)*

<i>Неиспользован- ные кредитные линии</i>	<i>Выданные гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	173.065	180.560
Изменения ОКУ за период	(80.904)	(81.910)
На 30 июня 2018 года	92.161	98.650

Все остатки неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий отнесены к Этапу 1.

24. 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 следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
30 июня 2019 года (неаудировано)				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	27.294.571	–	27.294.571
Средства в кредитных организациях	–	3.137.328	–	3.137.328
Кредиты клиентам	–	–	36.598.604	36.598.604
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	204.391.880	204.391.880
Прочие финансовые активы	–	–	504.434	504.434
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	30.431.899	241.494.918	271.926.817
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	62.645.444	–	62.645.444
Средства кредитных организаций	–	38.035.084	–	38.035.084
Выпущенные долговые ценные бумаги	29.664.380	37.957.797	–	67.622.177
Задолженность перед поставщиками	–	–	13.614.767	13.614.767
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	29.664.380	138.638.325	13.614.767	181.917.472

(в тысячах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2018 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	44.798.305	–	44.798.305
Кредиты клиентам	–	–	36.409.771	36.409.771
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	176.248.663	176.248.663
Прочие финансовые активы	–	–	480.618	480.618
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	44.798.305	213.139.052	257.937.357
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	65.672.985	–	65.672.985
Средства кредитных организаций	–	39.581.856	–	39.581.856
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.195.175	43.774.887	–	59.970.062
Задолженность перед поставщиками	–	–	4.802.218	4.802.218
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	16.195.175	149.029.728	4.802.218	170.027.121

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, отражённых в промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2018 года</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный (расход)/ доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный (расход)/ доход</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27.294.571	27.294.571	–	44.798.305	44.798.305	–
Средства в кредитных организациях	3.137.328	3.137.328	–	–	–	–
Кредиты клиентам	40.563.298	36.598.604	(3.964.694)	43.004.358	36.409.771	(6.594.587)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	200.631.624	204.391.880	3.760.256	186.617.217	176.248.663	(10.368.554)
Прочие финансовые активы	504.434	504.434	–	480.618	480.618	–
	272.131.255	271.926.817	(204.438)	274.900.498	257.937.357	(16.963.141)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	63.979.523	62.645.444	1.334.079	67.232.037	65.672.985	1.559.052
Средства кредитных организаций	40.522.000	38.035.084	2.486.916	41.807.710	39.581.856	2.225.854
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.357.807	67.622.177	1.735.630	64.596.068	59.970.062	4.626.006
Задолженность перед поставщиками	13.614.767	13.614.767	–	4.802.218	4.802.218	–
	187.474.097	181.917.472	5.556.625	178.438.033	170.027.121	8.410.912
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			5.352.187			(8.552.229)

(в тысячах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для финансовых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По активам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК. Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения:

- задолженность перед Акционером дисконтируется по средней ставке облигаций Министерства финансов Республики Казахстан со схожим сроком погашения;
- средства кредитных организаций дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых организаций на основании данных, публикуемых НБРК, актуальных предложений кредитных организаций также данных, размещённых на Bloomberg.

Будущие денежные потоки включают в себя погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке, предусмотренной договором, к сумме основного долга.

25. 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)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с предприятиями, не связанными с государством, в том числе операции с акционером**

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Компании, находя- щиеся под общим контролем		Прочие связанные стороны	Компании, находя- щиеся под общим контролем		Прочие связанные стороны
	Акционер			Акционер		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	259.771	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	(8.008)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом резерва под ОКУ	-	-	-	-	251.763	-
Кредиты полученные	63.979.523	12.136.579	-	67.232.037	11.657.380	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	35.952.777	586.157	-	35.894.934	-	-

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня					
	2019 года (неаудировано)			2018 года (неаудировано)		
	Компании, находя- щиеся под общим контролем		Прочие связанные стороны	Компании, находя- щиеся под общим контролем		Прочие связанные стороны
Акционер		Акционер				
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-	2.240	-
Резерв под ОКУ дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-	(19.221)	-
Процентные расходы	(3.843.424)	(514.219)	-	(2.491.766)	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 (пяти) человек в течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	63.540	28.467
Отчисления на социальное обеспечение	5.851	2.684
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	69.391	31.151

(в тысячах тенге)

26. События после завершения промежуточного периода

30 сентября 2019 года Компания подписала кредитное соглашение с АО «Ситибанк Казахстан» на сумму 16.000.000 тысяч тенге на получение краткосрочных траншей. В октябре и ноябре 2019 года Компанией было освоено 12.000.000 тысяч тенге.

13 августа 2019 года Компания заключила Соглашение о предоставлении кредитной линии с АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Соглашение») на общую сумму 20.000.000 тысяч тенге сроком на 5 лет. В августе 2019 года Компания освоила кредитную линию в полном объёме.

23 июля 2019 года Компания заключила с Акционером дополнительное соглашение № 1 к Договору займа № 86 от 24 июля 2018 года, предусматривающее пролонгацию срока займа на 12 месяцев. Сумма по данному займу составляет 10.000.000 тысяч тенге.

5 ноября 2019 года Компания произвела погашение коммерческих облигаций на сумму 10.374.845 тысяч тенге.