

(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 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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 отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2016 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращённая 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 2015 года.

### 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 2015 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 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 2016 году, они не оказали существенного влияния на годовую отчётность или промежуточную сокращённую отчётность Компании.

Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

#### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учёт остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учётной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчёте о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчёте о прибылях и убытках и прочем и совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчётность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Компания уже составляет отчётность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к ней не применим.

*(В тысячах тенге)*

## 2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

### Изменения в учётной политике (продолжение)

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учёт приобретений долей участия»*

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учёта объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Компанию, так как в течение периода Компания не приобрела долей участия в совместных операциях.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»*

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Компанию, так как Компания не использует методов, основанных на выручке, для амортизации долгосрочных активов.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения*

Поправки изменяют требования к учёту биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учёта по фактическим затратам либо модели учёта по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41, и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Компанию, так как у Компании нет плодоносящих растений.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчётности»*

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчётности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчётность Компании.

(В тысячах тенге)

## 2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

### Изменения в учётной политике (продолжение)

#### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов*

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

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

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

Данная поправка должна применяться перспективно.

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

##### *(i) Договоры на обслуживание*

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

##### *(ii) Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращённой промежуточной финансовой отчётности*

Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачёте применяются к сокращённой промежуточной финансовой отчётности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчётности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

#### *МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

#### *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность»*

Поправка разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчётности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчёта (например, комментарий руководства или отчёт о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчёта должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчётность. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Компанию.

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

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

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчётах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;

(В тысячах тенге)

**2. Основа подготовки отчётности (продолжение)****Изменения в учётной политике (продолжение)****Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (продолжение)*

- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»*

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчётности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых периодов начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Компанию, т.к. Компания не имеет дочерних организаций.

**3. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Остатки средств на текущих счетах в тенге	6.691.725	12.499.987
Остатки средств на текущих счетах в валюте	10.088.895	11.374.345
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>16.780.620</b>	<b>23.874.332</b>

На 30 сентября 2016 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 6.543.542 тыс. тенге или 39 % от общей суммы (31 декабря 2015: 5.379.962 тысячи тенге или 22,5%).

**4. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Денежные средства в банках для покрытия обязательств по аккредитивам	1.312.307	2.549.777
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>1.312.307</b>	<b>2.549.777</b>

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 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Опционы в евро	637.229	285.835	–	659.093	478.638	–
Опционы в долл. США	1.999.678	1.195.446	–	1.519.413	1.255.929	–
	<b>2.636.907</b>	<b>1.481.281</b>	<b>–</b>	<b>2.178.506</b>	<b>1.734.567</b>	<b>–</b>

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

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

	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года
Реализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	66.295	12.698
Нереализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	(365.539)	(109.095)
<b>Чистые доходы по операциям с производными финансовыми активами</b>	<b>(299.244)</b>	<b>(96.397)</b>

**6. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	65.104.894	65.330.232
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	4.197
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>65.104.894</b>	<b>65.334.429</b>
За вычетом резерва под обесценение	(7.230.767)	(5.594.631)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>57.874.127</b>	<b>59.739.798</b>

**Резерв под обесценение кредитов клиентам и финансовой аренды**

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

	Кредиты клиентам	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
На 1 января 2016 года	5.594.631	16.863.753	22.458.384
Расходы/(восстановление) за год	1.636.136	2.213.723	3.849.859
Списание	–	–	–
<b>На 30 сентября 2016 года</b>	<b>7.230.767</b>	<b>19.077.476</b>	<b>26.308.243</b>
Обесценение на индивидуальной основе	6.242.718	11.240.787	17.483.505
Обесценение на совокупной основе	988.049	7.836.689	8.824.738
<b>На 30 сентября 2016 года</b>	<b>7.230.767</b>	<b>19.077.476</b>	<b>26.308.243</b>
<b>Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>14.546.830</b>	<b>36.579.683</b>	<b>51.126.513</b>

(В тысячах тенге)

**6. Кредиты клиентам (продолжение)**

Резерв под обесценение кредитов клиентам и финансовой аренды (продолжение)

	<i>Дебиторская задолженность</i>		<i>Итого</i>
	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>по финансовой аренде</i>	
На 1 января 2015 года	5.792.542	12.062.962	17.855.504
Расходы за период	42.573	3.098.204	3.140.777
Списание за период	–	(2.794)	(2.794)
На 30 сентября 2015 года	5.835.115	15.158.372	20.993.487
Обесценение на индивидуальной основе	4.167.217	9.642.724	13.809.941
Обесценение на совокупной основе	1.667.898	5.515.648	7.183.546
На 30 сентября 2015 года	5.835.115	15.158.372	20.993.487
<b>Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>15.151.942</b>	<b>33.748.440</b>	<b>48.900.382</b>

**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 2016 года, составили 1.987.269 тыс. тенге и 5.121.018 тыс. тенге (2015 год: 2.080.569 тыс. тенге и 4.837.443 тыс. тенге), соответственно.

**7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 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>
	<b>Финансовая аренда</b>	<b>56.883.612</b>	<b>155.020.887</b>	<b>87.642.571</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.338.210)	(36.369.788)	(42.196.231)	(79.904.229)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>55.545.402</b>	<b>118.651.099</b>	<b>45.446.340</b>	<b>219.642.841</b>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 8)	(3.927.288)	(10.954.385)	(4.195.803)	(19.077.476)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>51.618.114</b>	<b>107.696.714</b>	<b>41.250.537</b>	<b>200.565.365</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
	<b>Финансовая аренда</b>	<b>52.439.105</b>	<b>135.729.038</b>	<b>69.548.149</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.425.604)	(30.284.157)	(29.509.294)	(61.219.055)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>51.013.501</b>	<b>105.444.881</b>	<b>40.038.855</b>	<b>196.497.237</b>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 8)	(3.619.194)	(9.599.498)	(3.645.061)	(16.863.753)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>47.394.307</b>	<b>95.845.383</b>	<b>36.393.794</b>	<b>179.633.484</b>

(В тысячах тенге)

**8. Активы, предназначенные для продажи**

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2016 года, Компания перевела активы, предназначенные для продажи, балансовой стоимостью 508.034 тыс. тенге в имущество, предназначенное для финансовой аренды.

**9. Имущество, предназначенное для финансовой аренды**

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды	9.521.915	7.924.117
Залоговое имущество, обращенное в собственность	721.408	508.235
Прочие материалы	24.207	15.394
	<b>10.267.530</b>	<b>8.447.746</b>
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для финансовой аренды и залогового имущества, обращенного в собственность (Примечание 26)	(362.720)	(853.339)
<b>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</b>	<b>9.904.810</b>	<b>7.594.407</b>

**10. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и соору- жения</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Компью- теры и оргтех- ника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2014 года	31.922	847.303	134.636	401.047	105.264	1.520.172
Поступления	-	-	25.710	73.098	5.235	104.043
Выбытие	-	-	(27.863)	(34.663)	(3.647)	(66.173)
Убыток от обесценения основных средств	-	-	(967)	-	-	(967)
На 31 декабря 2015 года	31.922	847.303	131.516	439.482	106.852	1.557.075
Поступления	-	-	-	24.511	270	24.781
Выбытие	-	-	3.304	-	-	3.304
На 30 сентября 2016 года	31.922	847.303	128.212	463.993	107.122	1.578.552
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2014 года	-	158.023	52.442	157.117	69.968	437.550
Начисленная амортизация	-	23.553	14.657	55.374	7.648	101.232
Выбытие	-	-	(21.969)	(34.644)	(3.132)	(59.745)
На 31 декабря 2015 года	-	181.576	45.130	177.847	74.484	479.037
Начисленная амортизация	-	17.663	11.149	49.571	5.737	84.120
Выбытие	-	-	1.781	-	-	1.781
На 30 сентября 2016 года	-	199.239	54.498	227.418	80.221	561.376
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2014 года	31.922	689.280	82.194	243.930	35.296	1.082.622
На 31 декабря 2015 года	31.922	665.727	86.386	261.635	32.368	1.078.038
На 30 сентября 2016 года	31.922	648.064	73.714	236.575	26.901	1.017.176

(В тысячах тенге)

**11. Нематериальные активы**

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2014 года	353.430
Поступление	88.823
Выбытие	7.373
На 31 декабря 2015 года	434.880
Поступления	30.641
На 30 сентября 2016 года	465.521
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2014 года	170.902
Начисленная амортизация	43.660
Выбытие	7.378
На 31 декабря 2015 года	207.184
Начисленная амортизация	44.865
На 30 сентября 2016 года	252.050
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2014	182.528
На 31 декабря 2015 г.	227.695
На 30 сентября 2016 г.	213.471

**12. НДС и прочие налоги к возмещению**

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

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
НДС к возмещению	1.937.537	1.553.585
Прочие налоги	18.690	566
<b>НДС и прочие налоги к возмещению</b>	<b>1.956.227</b>	<b>1.554.151</b>

**13. Авансы выданные**

По состоянию на 30 сентября авансы выданы следующим контрагентам:

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Агромашхолдинг АО	2.092.880	—
Комбайновый завод "Вектор" ТОО	1.237.584	—
Eurasia Group AG	480.495	1.117.397
FOPRO Endustiyel Urunler Insaat Mimarlik-Muhendislik San. Ve Tic.Ltd. Sti.	201.786	—
EURASIA GROUP KAZAKHSTAN TOO	58.172	95.824
TOO SOFTWAY SERVICE	45.972	—
2GEN Global Dis Ticaret LTD Sti	45.870	—
Business Applications Solutions TOO	10.309	—
Борлас Казахстан ТОО	10.200	—
KUBO Greenhouse Projects B.V.	—	3.875.769
Налоговый комитет г. Актобе	3.148	473.649
Агрофирма Адучи ООО	—	158.703
Frostera JSC	—	89.558
RKD Irrigacion, S.L.	—	82.359
Agralimex CmbH	—	78.066
Naan Dan Jain Irrigation (C.S)LTD	—	41.995
Прочие	63.493	154.364
	4.249.909	6.167.684
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 26)	(104.210)	(171.238)
<b>Авансы выданные</b>	<b>4.145.699</b>	<b>5.996.446</b>



(В тысячах тенге)

**13. Авансы выданные (продолжение)**

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

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Авансы, выданные за лизинговое оборудование	4.132.925	5.618.208
Авансы, выданные за услуги	70.915	6.131
Авансы, выданные за поставку оборудования и монтажные работы	45.377	540.528
Авансы, выданные за материалы	674	2.667
Авансы прочие	18	150
<b>Всего авансы выданные</b>	<b>4.249.909</b>	<b>6.167.684</b>

**14. Задолженность перед Акционером**

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Займы, полученные от Акционера	82.690.121	103.432.078
Задолженность по процентам по займам от Акционера	565.775	854.004
<b>Задолженность перед Акционером</b>	<b>93.255.896</b>	<b>104.286.082</b>

**Инвестиционный заём**

Компания имела Рамочное соглашение о займе № 35 (далее – Соглашение) с дополнениями с материнской компанией на 31 декабря 2015 года. Согласно условиям данного Соглашения Компании, предоставляется долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. Компания в рамках полученных средств осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование Акционером осуществляется из средств Национального фонда по облигационной программе через Национальный банк Республики Казахстан. Срок действия инвестиционного займа до 30 декабря 2023 года. В соответствии с Соглашением на 31 декабря 2015 года и 30 сентября 2016 года лимит финансирования составил 113.459.000 тыс. тенге. Проценты начисляются по номинальной ставке 1,02% годовых (эффективная процентная ставка на дату получения 6,0%). Остаток основного долга на 30 сентября 2016 года составляет 72.854.905 тыс. тенге (31 декабря 2015: 84.180.079 тыс. тенге).

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на получение займа на сумму 14.272.998 тыс. тенге сроком на 9 лет и процентной ставкой при её субсидировании со стороны государства 10% годовых, из которых 7% годовых субсидируется за счёт государства и 3% годовых выплачивает Компания. По состоянию на 30 сентября 2016 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 8.159.237 тыс.тенге (31 декабря 2015 года: 6.837.636 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 2016 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 6.189.000 тыс. тенге. (31 декабря 2015 года: 6.189.000 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 2016 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 3.796.517 тыс.тенге.

24 июня 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 5,8% годовых. По состоянию на 30 сентября 2016 года в рамках данного Соглашения остаток основного долга составляет 14.709.379 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Компании нет обязательств по выполнению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Данная задолженность не обеспечена залоговым имуществом.

(В тысячах тенге)

**15. Средства кредитных организаций**

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Займы, полученные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	39.075.909	30.139.607
Начисленные расходы в виде вознаграждения по займам полученным	593.967	284.695
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>39.669.876</b>	<b>30.424.302</b>

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Исламский Банк Развития	Доллары США	21 сентября 2020 года	6%	7.018.579	8.747.570
Societe Generale Bank	Доллары США	20 мая 2020 года	6 мес. ЛИБОР + 1,5%	6.826.752	7.689.484
Deere Credit, Inc	Доллары США	15 ноября 2018 года	5,9%	2.791.600	3.475.933
Deere Credit, Inc	Доллары США	20 ноября 2019 года	5,6%	2.657.831	3.035.521
Deere Credit, Inc.	Доллары США	15 марта 2018 года	ЛИБОР + 2,3%	980.324	1.656.906
Landesbank Berlin AG	Евро	29 декабря 2019 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1,35%	1.829.719	2.062.249
Landesbank Berlin AG	Евро	28 августа 2016 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1% + Спред на финансирование	-	180.396
ГазПромБанк ОАО	Доллары США	30 апреля 2019 года	4,3%	1.058.114	1.239.740
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	24 мая 2018 года	4,9%	743.035	931.222
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	24 апреля 2019 года	4,9%	832.272	852.247
CNH International SA	Доллары США	2 июня 2018 года	6%	366.286	553.034
ДБ АО Сбербанк России	Рос.рубль	16 июня 2021 года	16,0%	541.012	-
АО «Евразийский банк развития»	Тенге	19 марта 2018 года	14,0%	1.500.000	-
АО «Евразийский банк развития»	Тенге	июль 2017 года	15,0%	6.211.792	-
Росэксимбанк АО	Рос.рубль	20 декабря 2023 года	5,75%	2.015.127	-
АО КБ Ситибанк	Рос.рубль	Август 2017	12,63%	1.095.677	-
АО КБ Ситибанк	Рос.рубль	Сентябрь 2017	12,31%	3.201.756	-
<b>Средства кредитных организаций</b>				<b>39.669.876</b>	<b>30.424.302</b>

**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 определенное соотношение между заёмными средствами и собственным капиталом, соблюдать пруденциальные нормативы, установленные для дочерних организаций КазАгро в сфере агропромышленного комплекса РК, а также коэффициент покрытия по процентным расходам, по договору с Societe Generale соотношение между операционной прибылью (ЕВИТ) и расходам по вознаграждению. На 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых показателей по договорам с данными банками.

**Кредитные линии**

По состоянию на 30 сентября 2016 года в рамках Соглашения об открытии аккредитива от 24 апреля 2014 года с ОАО «Россельхозбанк» Компанией были освоены средства в сумме 3.681 тыс. долларов США. Остаток основного долга на 30 сентября 2016 года по данному Соглашению составляет 2.455 тыс. долларов США или 823.850 тыс. тенге.

(В тысячах тенге)

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В августе-сентябре 2014 года Компания выпустила на местном рынке облигации на сумму 17.000.000 тыс. тенге, сроком на 8,5 лет и с процентной ставкой – 8% годовых. В июле-сентябре 2015 года Компания выпустила облигации на сумму 18.000.000 тыс. тенге, сроком на 7 лет с процентной ставкой – 8,5% годовых. Также, в июле-сентябре 2015 года Компания выпустила облигации на сумму 10.000.000 тыс. тенге, сроком на 9 лет с процентной ставкой – 8,5% 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</i> <i>2016 года</i>	<i>2015 год</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	38.902.500	38.902.500
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	(917.804)	(998.489)
Начисленное вознаграждение по выпущенным долговым ценным бумагам	847.358	720.383
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>38.832.054</b>	<b>38.624.394</b>

**17. Налогообложение**

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 9 месяцев,</i> <i>закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i> <i>2016 года</i>	<i>30 сентября</i> <i>2015 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	52.106	34.891
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(289.838)	45.747
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(178.168)	(307.861)
<b>Экономия по налогу на прибыль</b>	<b>(415.900)</b>	<b>(227.223)</b>

**18. Авансы полученные**

Авансы полученные на 30 сентября 2016 года в размере 2.982.640 тыс. тенге (2015 год: 4.760.927 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.

**19. Прочие активы и прочие обязательства**

По состоянию на 30 сентября прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2016 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2015 года</i>
Дебиторская задолженность	879.311	645.017
Расходы будущих периодов	127.051	50.131
Прочие активы	3.210	547
	1.009.572	695.695
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 26)	602.594	(514.876)
<b>Прочие активы</b>	<b>406.978</b>	<b>180.819</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2016 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2015 года</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	14.397.878	5.233.635
Процентные доходы будущих периодов	1.711.950	1.016.887
Задолженность работникам	264.570	270.531
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	37.362	73.570
Прочие текущие обязательства	186.089	184.211
<b>Прочие обязательства</b>	<b>16.597.849</b>	<b>6.778.834</b>

(В тысячах тенге)

**19. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)**

По состоянию на 30 сентября кредиторская задолженность поставщикам включает следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
CT Agro GmbH	2.314.350	–
Агромашхолдинг АО	1.586.650	–
Комбайновый Завод Ростсельмаш ООО	1.585.397	302.166
Комбайновый завод «Вектор» ТОО	1.410.946	29.490
IMEX Trade Inc.	1.014.253	–
Eurasia Group AG	806.185	622.352
KUBO Greenhouse Projects B.V.	779.292	1.857
Шетедиг Бел ЧУП	595.762	590.437
Dalsem Horticultural Projects B.V.	589.237	1.001.746
PETKUS Technologie GmbH	231.699	–
CanAgro Exports Inc	202.307	–
Rufepa TecnoAgro.S/L	184.586	182.936
Бузудукский механический завод АО	182.937	–
СемАЗ ТОО	178.489	9.108
AGROTEC IMPEX GmbH	169.018	–
Silos Cordova S.L	164.699	163.227
Birlesim Silo Energi Degirmen Makina San.Ve.Tic. Ltd	158.512	160.662
JIANGSU MUYANG GROUP CO., LTD	138.419	140.297
Техна ПО ООО	101.458	100.551
Lorenz Handels GmbH	99.978	99.084
Altuntas Havalandirma ve Hayvancilik San.Tic.A.S	63.631	131.039
Elif Makina Mobilya Cida Kirtasiye Sanayi Ve Dis Ticaret Limited Sirketi	54.704	41.981
Eurasia Group Kazakhstan ТОО	37.830	39.354
Buhler GmbH	5	77.244
Agralimex GmbH	–	160.978
TT-62 VEHICULOS S.L.	–	86.719
IT integra ТОО	–	86.708
Bles Dairies Livestock B.v.	–	2.508
Прочие	1.747.534	1.203.191
<b>Кредиторская задолженность поставщикам</b>	<b>14.397.878</b>	<b>5.233.635</b>

**20. 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. Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Корпорации в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Также, на заёмщиков может оказать влияние ухудшение ликвидности, что, в свою очередь, окажет влияние на их способность погашать суммы задолженности перед Компанией. Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может отрицательно повлиять на результаты и финансовое положение Компании.

**Политические 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 тысячах тенге)

**20 Договорные и условные обязательства (продолжение)**

В 2015 году значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация казахстанского тенге продолжили оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. 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.

**Налогообложение**

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьировать, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющее 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 пять лет.

**Неиспользованные кредитные линии**

На 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2016 года</i>	<i>2015 год</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	5.905.874	5.750.161
Выданные гарантии	2.569.715	2.827.399
<b>Итого</b>	<b>8.475.589</b>	<b>8.577.560</b>

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 2016 года составила 7.660 тыс. долларов США или 2.569.715 тыс. тенге.

**21. Капитал**

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

	<i>Цена</i> <i>размещения</i> <i>(тенге)</i>	<i>Количество</i> <i>простых акций</i>	<i>Итого</i> <i>(тыс. тенге)</i>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>			
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
<b>На 31 декабря 2015 года</b>			
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
<b>На 30 сентября 2016 года</b>		<b>82.837.204</b>	<b>82.837.204</b>

На 30 сентября 2016 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штук (31 декабря 2015 года: 82.837.204 штук) по цене размещения 1.000 тенге. В течении отчётного 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 отчётности Компании.

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

(В тысячах тенге)

**21. Капитал (продолжение)**

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 9 месяцев 2016 года резервный капитал не менялся. Таким образом по состоянию на 31 декабря 2015 и 30 сентября 2016 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тыс. тенге.

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	18.786.572	(7.885.776)
Резерв по условному распределению	–	(1.281.916)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	–	256.383
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	2.821.220	–
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(564.244)	–
<b>На 30 сентября 2015 года</b>	<b>21.043.548</b>	<b>(8.911.309)</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>22.248.866</b>	<b>(9.047.665)</b>
Резерв по условному распределению	–	(356.239)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	–	71.248
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)	–
<b>На 30 сентября 2016 года</b>	<b>23.246.529</b>	<b>(9.332.656)</b>

На 30 сентября 2016 года, балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.204,29 тенге (2015 год: 1.149,26 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 сентября:

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
<b>Активы</b>	<b>296.442.339</b>	<b>285.298.280</b>
Нематериальные активы	(213.471)	(227.695)
Обязательства	(196.468.891)	(189.868.721)
<b>Чистые активы</b>	<b>99.759.977</b>	<b>95.201.864</b>
<b>Количество простых акций на дату расчёта, штук</b>	<b>82.837.204</b>	<b>82.837.204</b>
<b>Балансовая стоимость акции в тенге</b>	<b>1.204,26</b>	<b>1.149,26</b>

**22. Прочие доходы**

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>30 сентября 2015 года</i>
Доход по возвратным предметам лизинга	463.921	2.858
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	212.258	96.546
Штрафы и пени полученные	14.017	35.219
Прочие доходы	95.780	28.006
<b>Прочие доходы</b>	<b>785.976</b>	<b>162.629</b>

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

(В тысячах тенге)

**23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>30 сентября 2015 года</i>
Расходы на персонал и бонусы	1.375.748	1.557.565
Расходы на социальное обеспечение	134.953	153.065
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1.510.701</b>	<b>1.710.630</b>
Налоги, кроме подоходного налога	50.803	55.122
Аренда	87.507	83.733
Профессиональные услуги	79.443	65.051
Ремонт и обслуживание	41.854	49.850
Реклама	23.779	45.767
Спонсорство	2.700	54.773
Банковская комиссия	31.738	38.813
Командировочные расходы	28.112	27.901
Материалы	29.298	27.237
Связь	23.821	27.458
Страхование	22.043	14.604
Канцелярские материалы	5.981	5.846
Тренинги	5.527	4.244
Коммунальные расходы	4.031	3.541
Судебные расходы	39.403	385
Расходы по социальной программе	1.608	1.390
Прочие	19.476	78.742
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>497.124</b>	<b>584.457</b>

**24. Убытки за вычетом доходов от корректировки от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентам**

В ходе обычной деятельности Компания пересматривает расчётные суммы поступлений по кредитам клиентам, путём предоставления отсрочки и возможности д балансовую стоимость путём расчёта приведенной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств срочного погашения в связи с событиями не связанными с обеспечением займов. Компания пересчитывает по первоначальной эффективной ставке процента. Эффект изменения балансовой стоимости признаётся в составе прибыли или убытка. За 9 месяцев 2016 года чистый убыток по пересмотренным займам составил 434.216 тыс. тенге (2015 год: 647.866 тыс. тенге).

**25. Прочие расходы от обесценения и создания резервов**

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназна- ченное 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 2014 года	620.306	116.529	409.786	–	1.146.621
Создание	–	79.866	40.525	–	120.391
Списание активов	(65.104)	–	–	–	(65.104)
На 30 сентября 2015 года	555.202	196.395	450.311		1.201.908
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

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

(В тысячах тенге)

**26. 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 отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые активы	–	1.481.281	–	1.481.281
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	–	1.481.281	–	1.481.281
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	16.780.620	–	16.780.620
Средства в кредитных организациях	–	–	1.312.307	1.312.307
Кредиты клиентам	–	–	51.770.858	51.770.858
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	198.467.744	198.467.744
Прочие активы	–	–	276.717	276.717
<b>Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	–	16.780.620	251.827.626	268.608.246
<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Акционером	–	–	83.908.112	83.908.112
Средства кредитных организаций	–	–	38.434.368	38.434.368
Выпущенные в обращение ценные бумаги	–	35.383.537	–	35.383.537
Прочие обязательства	–	–	16.111.722	16.111.722
<b>Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	–	35.383.537	138.454.202	173.837.739



(В тысячах тенге)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые активы	–	1.734.567	–	1.734.567
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	–	1.734.567	–	1.734.567
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	23.874.332	–	23.874.332
Средства в кредитных организациях	–	–	2.549.777	2.549.777
Кредиты клиентам	–	–	54.472.255	54.472.255
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	170.528.033	170.528.033
Прочие активы	–	–	130.141	130.141
<b>Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	–	23.874.332	227.680.206	251.554.538
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед Акционером	–	–	94.626.632	94.626.632
Средства кредитных организаций	–	–	28.136.223	28.136.223
Выпущенные в обращение ценные бумаги	–	36.570.500	–	36.570.500
Прочие обязательства	–	–	6.250.538	6.250.538
<b>Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	–	36.570.500	129.013.393	165.583.893

*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)

**26. 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>Справедлив</i>			<i>Непризнан-</i>		
	<i>Балансовая стоимость 30 сентября 2016 года</i>	<i>ая стоимость 30 сентября 2016 года</i>	<i>ный доход/ (расход) 30 сентября 2016 года</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2015 года</i>	<i>Справедлив ая стоимость 31 декабря 2015 года</i>	<i>ный доход/ (расход) 31 декабря 2015 года</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	16.780.620	16.780.620	-	23.874.332	23.874.332	-
Средства в кредитных организациях	1.312.307	1.312.307	-	2.549.777	2.549.777	-
Кредиты клиентам	57.874.127	51.770.858	(6.103.269)	59.739.798	54.472.255	(5.267.543)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	200.565.365	198.467.744	(2.097.621)	179.633.484	170.528.033	(9.105.451)
Прочие активы	276.717	276.717	-	130.141	130.141	-
	<b>276.809.136</b>	<b>268.608.246</b>	<b>(8.200.890)</b>	<b>265.927.532</b>	<b>251.554.538</b>	<b>(14.372.994)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед Акционером	93.255.896	83.908.112	9.347.784	104.286.082	94.626.632	9.659.450
Средства кредитных организаций	39.669.876	38.434.368	1.235.508	30.424.302	28.136.223	2.288.079
Выпущенные в обращение ценные бумаги	38.832.054	35.383.537	3.448.517	38.624.394	36.570.500	2.053.894
Прочие обязательства	16.111.722	16.111.722	-	6.250.538	6.250.538	-
	<b>187.869.548</b>	<b>173.837.739</b>	<b>14.031.809</b>	<b>179.585.316</b>	<b>165.583.893</b>	<b>14.001.423</b>
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>5.830.919</b>			<b>(371.571)</b>

**27. 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)

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

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

	30 сентября 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	-	429.335	-	-	682.976	-
Начисленные процентные доходы по финансовой аренде	-	7.288	-	-	45.072	-
За вычетом: резерва на обесценение	-	(24.014)	-	-	(27.800)	-
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом резерва</b>	-	412.609	-	-	700.248	-
<b>Кредиты, полученные</b>	92.690.121	-	-	103.432.078	-	-
Начисленные процентные расходы по кредитам	565.775	-	-	854.004	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года			За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	35.060	-	-	27.935	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	(3.786)	-	-	-	-
Процентный расход	(4.948.507)	-	-	(4.694.196)	-	-
Прочий расход	-	(3.938)	-	-	(4.273)	-
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек (2015: 5 человек) включает в себя следующие позиции:						
				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты				41.922	46.421	
Отчисления на социальное обеспечение				4.161	4.688	
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>				<b>46.083</b>	<b>51.109</b>	

Сейткасимов А.Г.

Шоданова Д.



Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер