

(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 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер»). Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Изменения в учётной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. 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) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компания не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нерезализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива, за исключением встроенных производных финансовых инструментов по договорам финансовой аренды.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Компанией убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Компания признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Стадия 1:	Кредиты с низким кредитным риском. Все кредиты при первоначальном признании классифицируются в Стадию 1 и остаются в Стадии 1 до момента выявления события, являющихся объективными подтверждениями обесценения, кроме кредитов, которые были обесценены на момент признания.
Стадия 2:	Кредиты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Все кредиты, по которым имеются события, являющиеся объективными подтверждениями обесценения.
Стадия 3:	Кредитно-обесцененные кредиты». Все не дефолтные кредиты, по которым имеются события, являющиеся объективными подтверждениями обесценения
Стадия 4:	Дефолтные кредиты». Все кредиты, с наличием одного или нескольких событий, являющихся объективными подтверждениями дефолта

Компания рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD) (Сумма под риском в случае дефолта)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD) (Убыток в случае дефолта)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Компания рассматривает три сценария: базовый, оптимистический, пессимистический. В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 4 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Расчет ожидаемого кредитного убытка по ценным бумагам, депозитам, средствам на текущих счетах и покрытым аккредитивам осуществляется на основании внешних кредитных рейтингов, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's InvestorsService, S&P GlobalRatings.

Компания оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: по займам: финансовый актив, валовая балансовая стоимость которого на отчетную дату превышает 0,2% от собственного капитала и имеющему признаки обесценения; по финансовому лизингу, имеющему признаки обесценения и являющемуся индивидуальным с общей задолженностью свыше 1 000 000 000 (один миллиард) тенге) Компания оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Категория	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Сумма	Сумма	ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Амортизированная стоимость	41.239.167	-	5.815	-	41.233.352	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	Амортизированная стоимость	149.809	-	543	-	149.266	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Амортизированная стоимость	45.066.761	-	(2.662.368)	-	47.729.129	Амортизированная стоимость
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Амортизированная стоимость	183.288.007	-	1.766.819	-	181.521.188	Амортизированная стоимость
Дебиторская задолженность	-	162.771	-	(372.303)	-	535.074	Амортизированная стоимость
Нефинансовые активы							
Отложенные налоговые активы		-	-	-	-	-	
Итого активы		269.906.515		(1.261.494)		271.168.009	
Нефинансовые обязательства							
Отложенные налоговые обязательства							
Резервы		-	-	180.560	-	180.560	
Итого обязательства		-		180.560		180.560	

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль</i>
Резерв справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	-
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСА	-
Соответствующий отложенный налог	-
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	-
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	3.141.505
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСА	1.080.934
Соответствующий отложенный налог	-
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	4.222.439
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	1.080.934

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.745.919	(2.662.368)	9.083.551
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18.076.841	1.766.819	19.843.660
Прочая дебиторская задолженность	1.333.563	(372.303)	961.260
Денежные средства	-	5.815	5.815
Средства в кредитных организациях	-	543	543
	31.156.323	(1.261.494)	29.894.829
Прочие договорные условные обязательства	-	180.560	180.560

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (продолжение)*

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Компании.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного эффекта в результате его применения.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	13.141.885	21.608.242
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	6.867.941	19.630.925
За вычетом резерва под обесценение	(1.623)	-
Денежные средства и их эквиваленты	20.008.203	41.239.167

На 30 сентября 2018 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 9.048.011 тыс. тенге или 45,2 % от общей суммы (31 декабря 2017: 14.503.363 тысячи тенге или 35,2%).

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., приведен ниже:

	<i>2018 год</i>
На 1 января	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	5.815
Пересчитанное сальдо на 1 января	5.815
Отчисление/(сторнирование)	(4.192)
Списание резерва	-
На 30 сентября	1.623

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Средства на текущих счетах, ограниченные в использовании	158.341	149.809
За вычетом резерва под обесценение ((36)	-
Средства в кредитных организациях	158.305	149.809

Средства в кредитных организациях представляют собой ограниченные в использовании денежные средства в качестве обеспечения по аккредитивам для покупки оборудования, предназначенного для финансовой аренды. Все остатки с отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., приведен ниже:

	<i>2018 год</i>
На 1 января	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	543
Пересчитанное сальдо на 1 января	543
Отчисление/(сторнирование)	(507)
Списание резерва	-
На 30 сентября	36

(В тысячах тенге)

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	57.984.044	56.812.680
Итого кредиты клиентам	57.984.044	56.812.680
За вычетом резерва под обесценение	(10.755.554)	(11.745.919)
Кредиты клиентам	47.228.490	45.066.761

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
На 1 января	11.745.919	8.869.810
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	(2.662.368)	-
Пересчитанное сальдо на 1 января	9.083.551	-
Отчисление/(сторнирование)	1.716.264	419.873
Списание резерва	(44.261)	-
На 30 сентября	10.755.554	9.289.683
Обесценение на индивидуальной основе	8.922.893	8.442.321
Обесценение на совокупной основе	1.832.661	847.362
На 30 сентября	10.755.554	9.289.683
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	38.178.559	18.225.338

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 2018 года, составили 2.352.118 тыс. тенге и 1.376.761 тыс. тенге (30 сентября 2017 года: 3.180.834 тыс. тенге и 8.008.616 тыс. тенге), соответственно.

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2018 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	60.583.393	155.232.798	72.390.391	288.206.582
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.721.865)	(36.111.085)	(36.389.296)	(74.222.246)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	58.861.528	119.121.713	36.001.095	213.984.336
За вычетом резерва под обесценение	(6.353.041)	(12.857.042)	(3.885.670)	(23.095.753)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	52.508.487	106.264.671	32.115.425	190.888.583

(В тысячах тенге)

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	58.202.290	147.819.207	62.8123.007	268.834.504
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.955.860)	(34.301.664)	(31.212.132)	(67.469.656)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	56.246.430	113.517.543	31.600.875	201.364.848
За вычетом резерва под обеспечение	(5.049.330)	(10.190.650)	(2.836.861)	(18.076.841)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	51.197.100	103.326.893	28.764.014	183.288.007

Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде

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

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
На 1 января	18.076.841	19.776.282
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	1.766.819	—
Пересчитанное сальдо на 1 января	19.843.660	—
Отчисление/(сторнирование)	3.285.296	2.945.070
Списание резерва	(33.203)	—
На 30 сентября	23.095.753	22.721.352
Обесценение на индивидуальной основе	5.956.649	16.157.475
Обесценение на совокупной основе	17.139.104	6.563.877
На 30 сентября	23.095.753	22.721.352
Итого сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененной на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обеспечение	30.928.775	51.719.478

7. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды	9.505.343	4.999.127
Залоговое имущество, обращенное в собственность	728.183	688.371
Прочие материалы	29.113	21.978
	10.262.639	5.709.476
За вычетом резерва под обеспечение (Примечание 23)	(576.971)	(577.764)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	9.685.668	5.131.712

(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 2016 года	31.922	850.489	129.178	451.660	103.345	1.566.594
Поступления	–	–	30.120	120.852	4.921	155.893
Выбытия	–	–	(15.050)	(481)	(1.004)	(16.535)
На 31 декабря 2017 года	31.922	850.489	144.248	572.031	107.262	1.705.952
Поступления	–	–	–	58.302	1.349	59.651
Выбытие	–	–	–	(2.071)	(3.379)	(5.450)
На 30 сентября 2018 года	31.922	850.489	144.248	628.262	105.232	1.760.153
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2016 года	–	(205.154)	(58.141)	(218.748)	(73.802)	(555.845)
Начисленная амортизация	–	(23.871)	(13.921)	(79.113)	(7.743)	(124.648)
Выбытия	–	–	13.596	480	955	15.031
На 31 декабря 2017 года	–	(229.025)	(58.466)	(297.381)	(80.590)	(665.462)
Начисленная амортизация	–	(16.950)	(12.162)	(65.247)	(5.007)	(99.366)
Выбытия	–	–	–	2.071	3.297	5.368
На 30 сентября 2018 года	–	(245.975)	(70.628)	(360.557)	(82.300)	(759.460)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	31.922	645.335	71.037	232.912	29.543	1.010.749
На 31 декабря 2017 года	31.922	621.464	85.782	274.650	26.672	1.040.490
На 30 сентября 2018 года	31.922	604.514	73.620	267.705	22.932	1.000.693

9. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	481.991
Поступление	381.169
На 31 декабря 2017 года	863.160
Поступления	33.588
На 30 сентября 2018 года	896.748
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2016 года	(265.657)
Начисленная амортизация	(67.460)
На 31 декабря 2017 года	(333.117)
Начисленная амортизация	(75.701)
На 30 сентября 2018 года	(408.818)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2016 года	216.334
На 31 декабря 2017 года	530.043
На 30 сентября 2018 года	487.930

(В тысячах тенге)

10. НДС и прочие налоги к возмещению

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

	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
НДС к возмещению	3.790.479	2.844.351
Прочие налоги	26.883	261.987
НДС и прочие налоги к возмещению	3.817.362	3.106.338

11. Авансы выданные

По состоянию на 30 сентября авансы выданные включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	2.816.429	2.558.044
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	125.945	1.341
	2.953.144	2.570.155
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 23)	(18.265)	(11.703)
Авансы выданные	2.934.879	2.558.452

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

12. Задолженность перед Акционером

	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Займы, полученные от Акционера	77.145.179	75.539.402
Задолженность перед Акционером	77.145.179	75.539.402

Инвестиционный заём

Компания имела Рамочное соглашение о займе № 35 (далее – Соглашение) с дополнениями с материнской компанией на 31 декабря 2015 года. Согласно условиям данного Соглашения Компании, предоставляется долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. Компания в рамках полученных средств осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование Акционером осуществляется из средств Национального фонда по облигационной программе через Национальный банк Республики Казахстан. Срок действия инвестиционного займа до 30 декабря 2023 года. В соответствии с Соглашением лимит финансирования составил 113.459.000 тыс. тенге. Проценты начисляются по номинальной ставке 1,02% годовых (эффективная процентная ставка на дату получения 6,0%). Сумма задолженности на 30 сентября 2018 года составляет 40.345.916 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 47.010.150 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 2018 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 4.741.607 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 4.950.805 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 2018 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 3.799.176 тыс. тенге. (31 декабря 2017 года: 3.638.755 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 2018 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 1.810.615 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 2.286.808 тыс. тенге).

(В тысячах тенге)

12. Задолженность перед Акционером (продолжение)

16 июня 2017 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 39 на сумму 8.220.600 тыс. тенге сроком на 15 лет и процентной ставкой 1,02% годовых. По состоянию на 30 сентября 2018 года в рамках данного Соглашения сумма задолженности составляет 6.734.491 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 5.579.547 тыс. тенге).

24 июня 2013 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 5,8% годовых. По состоянию на 30 сентября 2018 года в рамках данного сумма задолженности составляет 8.937.947 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 12.073.337 тыс. тенге).

24 июля 2018 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа №86 на сумму 10 000 000 тыс. тенге сроком на 12 месяцев с возможностью пролонгации по решению Правления Кредитора до 36 месяцев и процентной ставкой 14,5% годовых. По состоянию на 30 сентября 2018 года в рамках данного договора сумма задолженности составляет 10.775.427 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Компании нет обязательств по соблюдению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Задолженность перед Акционером не обеспечена залоговым имуществом.

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>2017 год</i>
Евразийский Банк Развития	Тенге	2018-2019 годы	9.642.593	9.789.090
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2021 год	9.084.836	9.089.195
VOT Lease Co. Ltd	Евро	2021-2022 годы	–	6.975.009
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 годы	4.149.294	4.490.378
Societe Generale Bank	Доллары США	2020 год	–	4.178.568
Исламский Банк Развития	Доллары США	2020 год	–	2.111.824
Deere Credit, Inc.	Доллары США	2019 год	1.235.448	1.483.475
Landesbank Berlin AG	Евро	2019 год	884.495	1.107.038
АО «Газпромбанк»	Доллары США	2019 год	371.381	509.999
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	2018-2019 годы	301.044	586.813
CNH International SA	Доллары США	2018 год	–	108.234
Всего			25.669.091	40.429.623

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, а также коэффициент покрытия по процентным расходам (соотношение между операционной прибылью (ЕВИТ) и расходам по вознаграждению).

По состоянию на 30 сентября 2018 и 2017 годов, Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Второй выпуск купонных облигаций	12 июня 2022 года	8,5%	Тенге	18.390.962	17.998.251
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	16 января 2023 года	8,0%	Тенге	16.640.139	16.905.832
Второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы	14 ноября 2021 года	15,0%	Тенге	8.425.673	8.118.222
Первый выпуск купонных облигаций	12 июня 2024 года	8,5%	Тенге	4.032.830	3.947.011
Выпущенные долговые ценные бумаги				47.489.604	46.969.316

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

(В тысячах тенге)

15. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 9 месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	<i>30 сентября</i>
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	167.774	–
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	4.271	(249.820)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	76.012	(237.034)
Экономия по налогу на прибыль	(248.057)	(486.854)

16. Авансы полученные

Авансы полученные на 30 сентября 2018 года в размере 3.612.717 тыс. тенге (2017 год: 3.555.199 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров финансовой аренды, но не переданное арендатору.

17. Прочие активы и прочие обязательства

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

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	1.981.317	687.284
Расходы будущих периодов	276.250	413.635
Дебиторская задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	93.139	96.859
Прочая дебиторская задолженность	641.708	712.191
	2.992.414	1.909.969
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	(1.982.726)	(1.333.563)
Прочие активы	1.009.688	576.406

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Процентные доходы будущих периодов	3.569.205	4.746.109
Кредиторская задолженность поставщикам	11.266.491	2.579.367
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	44.662	87.529
Задолженность по обязательным платежам в бюджет и задолженность работникам	18.342	43.797
Прочие текущие обязательства	540.354	428.940
Прочие обязательства	15.439.054	7.885.742

18. 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 2016 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжили оказывать низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов наряду с другими факторами привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно экономического роста. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

(В тысячах тенге)

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

Неиспользованные кредитные линии

На 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	5.163.747	4.112.673
Выданные гарантии	1.831.788	1.897.933
Резерв под обеспечение условных обязательств	(114.001)	—
Итого	6.881.534	6.010.606

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 2018 года составила 5.045 тыс. долларов США или 1.831.788 тыс. тенге.

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., приведен ниже:

	<i>2018 год</i>
На 1 января 2018 года	—
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	173.065
Пересчитанное сальдо на 1 января	173.065
Отчисление/(сторнирование)	(65.970)
Списание резерва	—
На 30 сентября 2018 года	107.095

Анализ изменений резервов под ОКУ выданным гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., приведен ниже:

	<i>2018 год</i>
На 1 января	—
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	7.494
Пересчитанное сальдо на 1 января	7.494
Отчисление/(сторнирование)	(588)
Списание резерва	—
На 30 сентября	6.906

(В тысячах тенге)

19. Капитал

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

	<i>Цена размещения (тенге)</i>	<i>Количество простых акций</i>	<i>Итого (тыс. тенге)</i>
На 31 декабря 2016 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 31 декабря 2017 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 30 сентября 2018 года		82.837.204	82.837.204

На 30 сентября 2018 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штук (31 декабря 2017 года: 82.837.204 штук) по цене размещения 1.000 тенге. В течении отчетного периода изменений не было. Владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании.

В соответствии с решением Акционера от 26 мая 2017 года, Компания объявила дивиденды за 2016 год в размере 1.614.314 тысяч тенге или 19,49 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2017 года дивиденды были оплачены в полном размере. В соответствии с решением Акционера от 30 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 течении отчетного периода 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 отчетного периода резервный капитал не менялся. Таким образом по состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тыс. тенге.

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2016 года	23.282.853	(9.372.015)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	1.300.095	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(260.019)	-
Резерв по условному распределению	-	(127.729)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	25.546
На 30 сентября 2017 года	24.322.929	(9.474.198)
На 31 декабря 2017 года	24.912.791	(9.542.733)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	(322.549)	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	64.510	-
Резерв по условному распределению	-	(57.511)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	11.502
На 30 сентября 2018 года	24.654.752	(9.588.742)

На 30 сентября 2018 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1 223,60 тенге (2017: 1 234,41 тенге).

(В тысячах тенге)

19. Капитал (продолжение)

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 сентября:

	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Активы	277.395.228	282.812.764
Нематериальные активы	(487.930)	(530.043)
Обязательства	(175.548.131)	(180.027.813)
Чистые активы	101.359.167	102.254.908
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.223,60	1.234,41

20. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>30 сентября 2018 года</i>	<i>30 сентября 2017 года</i>
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	360.500	648.990
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по запасам	78.542	33.790
Штрафы и пени полученные	31.691	11.559
Доход по возвратным предметам лизинга	39.772	109.626
Прочие доходы	37.149	39.564
Прочие доходы	547.654	843.529

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

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Общие и административные расходы включают:

	<i>30 сентября 2018 г.</i>	<i>30 сентября 2017 г.</i>
Расходы на персонал	(1.673.730)	(1.584.118)
Расходы на социальное обеспечение	(160.599)	(161.532)
Расходы на персонал	(1.834.329)	(1.745.650)
Профессиональные услуги	(62.109)	(97.506)
Расходы на операционную аренду	(88.979)	(83.968)
Запасы	(36.416)	(28.204)
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	(71.962)	(65.364)
Налоги, за исключением КПП	(40.508)	(60.463)
Командировочные расходы	(31.800)	(29.989)
Расходы по неисполнению обязательств лизингополучателями	(46.236)	(29.363)
Расходы на страхование	(20.626)	(16.666)
Расходы на услуги связи	(23.916)	(23.211)
Судебные издержки	(7.203)	(2.258)
Расходы на банковские услуги	(14.314)	(14.220)
Расходы на рекламу и маркетинг	(12.006)	(37.239)
Расходы на повышение квалификации	(6.606)	(13.716)
Канцелярские материалы	(6.668)	(7.073)
Коммунальные расходы	(4.601)	(4.340)
Расходы по социальной программе	(1.346)	(1.839)
Благотворительность и спонсорская помощь	(2.000)	-
Прочие общие и административные расходы	(72.035)	(70.615)
Итого общие и административные расходы	(549.331)	(586.034)

(В тысячах тенге)

22. Чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам

В ходе обычной деятельности Компания пересматривает условия кредитов клиентам, путём предоставления отсрочки и возможности досрочного погашения в связи с событиями, не связанными с обесценением кредитов. Эффект изменения балансовой стоимости вследствие пересмотра условий кредитов клиентам признаётся в составе прибыли или убытка. За 9 месяцев 2018 год чистый убыток от реструктуризации кредитов составил 656.894 тысяч тенге (9 месяцев 2017 года: 461.266 тыс. тенге).

23. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Имуществ-во, предназначенное для финансовой аренды, запасы</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 года	452.411	29.147	604.083	1.085.641
Создание	231.510	(14.862)	195.082	411.730
Списание активов	(110.919)	(34)	—	(110.953)
На 30 сентября 2017 года	573.002	14.251	799.165	1.386.418
На 31 декабря 2017 года	577.764	11.703	1.333.563	1.923.030
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	—	(372.303)	(366.488)
Пересчитанное сальдо на 1 января 2018 года	577.764	11.703	961.260	1.550.727
Создание	90.861	6.562	1.032.612	1.130.035
Списание активов	(91.654)	—	(11.146)	(102.800)
На 30 сентября 2018 года	576.971	18.265	1.982.726	2.577.962

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

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 тысячах тенге)

24 . Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существен- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существен- ные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	
30 сентября 2018 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	20.008.203	—	—	20.008.203
Средства в кредитных организациях	—	158.305	—	158.305
Кредиты клиентам	—	—	44.372.723	44.372.723
Дебиторская задолженность по фин.аренде	—	—	188.796.935	188.796.935
Дебиторская задолженность	—	—	733.438	733.438
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	20.008.203	158.305	233.903.096	254.069.604
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	—	76.464.812	—	76.464.812
Средства кредитных организаций	—	25.267.368	—	25.267.368
	46.329.630	—	—	46.329.630
Выпущенные в обращение ценные бумаги	—	—	—	—
Кредиторская задолженность	—	—	11.266.491	11.266.491
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	46.329.630	101.732.180	11.266.491	159.328.301
Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существен- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существен- ные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2017 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	41.239.167	—	—	41.239.167
Средства в кредитных организациях	—	149.809	—	149.809
Кредиты клиентам	—	—	36.590.292	36.590.292
Дебиторская задолженность по фин.аренде	—	—	178.557.626	178.557.626
Прочие активы	—	—	162.523	162.523
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	41.239.167	149.809	215.310.441	256.699.417
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	—	66.979.211	—	66.979.211
Средства кредитных организаций	—	40.086.083	—	40.086.083
Выпущенные в обращение ценные бумаги	46.270.941	—	—	46.270.941
Прочие обязательства	—	—	2.579.367	2.579.367
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	46.270.941	107.065.294	2.579.367	155.915.602

(В тысячах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*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.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

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

	<i>Справедли-</i>			<i>Непризнан-</i>		
	<i>Балансовая</i>	<i>вая</i>	<i>ный доход/</i>	<i>Балансовая</i>	<i>вая</i>	<i>ный доход/</i>
	<i>стоимость</i>	<i>стоимость</i>	<i>(расход)</i>	<i>стоимость</i>	<i>стоимость</i>	<i>(расход)</i>
	<i>30 сентября</i>	<i>30 сентября</i>	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>	<i>31 декабря</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2018 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>	<i>2017 года</i>	<i>2017 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	20.008.203	20.008.203	-	41.239.167	41.239.167	-
Средства в кредитных организациях	158.305	158.305	-	149.809	149.809	-
Кредиты клиентам	47.228.490	44.372.723	(2.855.767)	45.066.761	36.590.292	(8.476.469)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	190.888.583	188.796.935	(2.091.648)	183.288.007	178.557.626	(4.730.381)
Дебиторская задолженность	733.438	733.438	-	162.523	162.523	-
	259.017.019	254.069.604	(4.947.415)	269.906.267	256.699.417	(13.206.850)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	77.145.179	76.464.812	680.367	75.539.402	66.979.211	8.560.191
Средства кредитных организаций	25.669.091	25.267.368	401.723	40.429.623	40.086.083	343.540
Выпущенные в обращение ценные бумаги	47.489.604	46.329.630	1.159.974	46.969.316	46.270.941	698.375
Кредиторская задолженность	11.266.491	11.284.833	-	2.579.367	2.579.367	-
	161.570.365	159.328.301	2.242.064	165.517.708	155.915.602	9.602.106
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(2.705.351)			(3.604.744)

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.

*(В тысячах тенге)***25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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.

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

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

	<i>30 сентября 2018 года</i>			<i>31 декабря 2017 года</i>		
	<i>Акционер</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Акционер</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	242.303	-	-	242.303	-
Начисленные процентные доходы по финансовой аренде	-	21.485	-	-	13.151	-
За вычетом: резерва на обесценение	-	(24.074)	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом резерва	-	239.714	-	-	255.454	-
Кредиты, полученные	76.592.920	-	-	74.572.520	-	-
Начисленные процентные расходы по кредитам	552.259	-	-	483.441	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	36.055.607	-	-	35.786.367	-	-
				За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	
	<i>Акционер</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Акционер</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	8.334	-	-	27.112	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	(24.074)	-	-	(7.175)	-
Процентный расход	(3.820.940)	-	-	(4.483.206)	-	-
Прочий расход	-	-	-	-	(703)	-

(В тысячах тенге)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек (2017: 5 человек) включает в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года</i>	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	66.687	58.114
Отчисления на социальное обеспечение	6.225	6.000
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	72.912	64.114

Сейткасимова А.Г.

Шодянова Е.Т.



Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Сейткасимова А.Г.
Шодянова Е.Т.