

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 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер»). Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 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 2018 года.

Реклассификации

После применения МСФО (IFRS) 9 Компания изменила представление отчёта о прибыли и убытке и представила убытки от обесценения, определённые согласно МСФО (IFRS) 9, одной статьёй. Также внесены изменения в ранее представленный отчет об изменениях в капитале в части отражения влияния МСФО (IFRS) 9 при переходе со МСФО (IAS) 39. Соответственно, для приведения в соответствие с принципами представления 2019 года в отчёте о прибыли и убытке за 9 месяцев 2018 года и отчета об изменениях в капитале были осуществлены следующие реклассификации:

<i>Отчёт о прибыли и убытке за период, закончившийся 30 сентября 2018 года</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Резерв под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(4.930.303)	4.930.303	–
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(1.130.035)	1.032.612	(97.423)
Расходы по кредитным убыткам	–	(5.962.915)	(5.962.915)
<i>Отчёт об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 сентября 2018 года</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
<i>Накопленный дефицит/ Нераспределенная прибыль</i>			
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	1.080.934	(1.426.949)	(346.015)
Пересчитанное сальдо на 31 декабря 2017	4.222.439	(1.426.949)	2.795.490
На 30 сентября 2018 года	2.507.699	(1.426.949)	1.080.750

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 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) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

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

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Основные положения новой учетной политики

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

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года Компания не заключала договоров финансовой аренды в отношении которых Компания является арендатором. За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г., Компания признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 78.024 тыс. тенге, и не заключала договоров аренды активов с низкой стоимостью.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	10.002.378	27.453.702
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	9.683.363	5.817.325
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещённые на срок до 90 дней	9.964.135	11.528.349
	<u>29.649.876</u>	<u>44.799.376</u>
Резерв под обесценение	(946)	(1.071)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>29.648.930</u>	<u>44.798.305</u>

На 30 сентября 2019 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 7.837.014 тысяч тенге или 26,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 13.844.153 тысячи тенге или 30,9%).

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев 2019 года:

	<i>2019 год</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	998	73	1.071
Новые созданные или приобретённые активы			
Изменения ОКУ за год	(52)	(73)	(125)
Курсовые разницы			
На 30 сентября 2019 года	<u>946</u>	<u>-</u>	<u>946</u>

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Депозиты в кредитных организациях, размещённые на срок более 90 дней	916.473	-
За вычетом резерва под обесценение	(20)	-
Средства в кредитных организациях	<u>916.453</u>	<u>-</u>

Средства в кредитных организациях представляют собой депозиты в кредитных организациях, размещённые на срок более 90 дней.

Все остатки отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября, приведен ниже:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
На 1 января		
Отчисление/(сторнирование)	-	543
Списание резерва	20	(201)
На 30 сентября	<u>20</u>	<u>342</u>

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	49.844.899	52.811.101
Итого кредиты клиентам	49.844.899	52.811.101
За вычетом резерва под обесценение		
Кредиты клиентам	(11.226.965)	(9.806.743)
	38.617.934	43.004.358

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев 2019 года:

	<i>2019 год</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	107.344	117.064	9.582.335	9.806.743
Новые созданные или приобретенные активы	88.592	20.475	-	109.067
Переводы в Этап 1	12.258	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	(12.258)	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменения ОКУ за год	(36.313)	(117.064)	153.377	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	39.339	35.674	1.211.733	1.286.746
Списанные суммы	-	-	234.915	234.915
На 30 сентября 2019 года	211.220	56.149	10.959.596	11.226.965

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год:

	<i>2018 год</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	352.428	357.840	8.821.774	9.532.042
Новые созданные или приобретенные активы	17.606	-	-	17.606
Переводы в Этап 1	612.495	(379.731)	-	232.764
Переводы в Этап 2	(155.654)	331.990	(176.336)	-
Переводы в Этап 3	(85.841)	(315.975)	401.816	-
Изменения ОКУ за год	(633.690)	121.941	916.986	406.237
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	559.799	559.799
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(664.681)	(664.681)
На 31 декабря 2018 года	107.344	117.065	9.582.334	9.806.743

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 2019 года, составили 971.070 тыс. тенге и 679.930 тыс. тенге (30 сентября 2018 года: 2.352.118 тыс. тенге и 1.376.761 тыс. тенге), соответственно.

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2019 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	66.759.012	188.554.229	105.170.118	360.483.359
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.259.130)	(48.701.902)	(56.358.139)	(107.319.171)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	64.499.882	139.852.327	48.811.979	253.164.188
За вычетом резерва под обесценение	(5.530.932)	(11.992.484)	(4.185.678)	(21.709.094)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	58.968.950	127.859.843	44.626.301	231.455.094

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 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	60.305.851	155.552.847	69.393.490	285.252.188
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.143.902)	(37.446.321)	(35.738.946)	(75.329.169)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	58.161.949	118.106.526	33.654.544	209.923.019
За вычетом резерва под обесценение	(6.457.181)	(13.112.270)	(3.736.351)	(23.305.802)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	51.704.768	104.994.256	29.918.193	186.617.217

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев 2019 года.

	<i>2019 год</i>			<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2.139.745	1.439.430	19.726.627	23.305.802
Новые созданные или приобретённые активы	1.535.218	23.279	-	1.558.497
Переводы в Этап 1	2.307.366	(742.967)	(1.564.399)	-
Переводы в Этап 2	(88.966)	681.000	(592.034)	-
Переводы в Этап 3	(64.887)	(467.206)	532.093	-
Изменения ОКУ за год	(2.380.446)	(197.606)	(548.594)	(3.126.646)
Списанные суммы	-	-	(28.559)	(28.559)
На 30 сентября 2019 года	3.448.030	735.930	17.525.134	21.709.094

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год.

	<i>2018 год</i>			<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3.257.087	1.599.099	15.960.270	20.816.456
Новые созданные или приобретённые активы	1.162.540	-	-	1.162.540
Переводы в Этап 1	3.499.667	(1.708.172)	(1.791.495)	-
Переводы в Этап 2	(567.313)	1.470.463	(903.150)	-
Переводы в Этап 3	(922.711)	(1.611.162)	2.533.873	-
Изменения ОКУ за год	(4.289.524)	1.689.202	3.960.331	1.360.009
Списанные суммы	-	-	(33.203)	(33.203)
На 31 декабря 2018 года	2.139.746	1.439.430	19.726.626	23.305.802

7. Активы, предназначенные для продажи

Согласно решения Правления АО «КазАгроФинанс» №27 от 28 августа 2019 года о продаже офисного помещения с прилегающим земельным участком, данные основные средства были переклассифицированы в активы, предназначенные для продажи. По состоянию на 30 сентября 2019 года переоцененная стоимость данных активов составила 511.083 тыс. тенге.

8. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

Оборудование, предназначенное для финансовой аренды
Залоговое имущество, обращённое в собственность

Резерв под обесценение (Примечание 29)

Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
	7.115.307	7.830.897
	4.055.725	3.515.820
	11.171.032	11.346.717
	(799.610)	(627.056)
	10.371.422	10.719.661

9. Запасы

Прочие материалы

Итого запасов

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
	35.143	20.517
	35.143	20.517

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>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2017 года	31.922	850.489	144.248	572.031	107.262	1.705.952
Поступления	-	-	7.517	76.478	2.482	86.477
Выбытия	-	-	(3.820)	(4.227)	(3.580)	(11.627)
На 31 декабря 2018 года	31.922	850.489	147.945	644.282	106.164	1.780.802
Поступления	-	-	-	216.168	-	216.168
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в другие активы (примечание 7)	(31.922)	(850.489)	-	-	(1.179)	(1.179)
На 30 сентября 2019 года	-	-	147.945	860.450	104.985	1.113.380
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2017 года	-	(229.025)	(58.466)	(297.381)	(80.590)	(665.462)
Начисленная амортизация	-	(21.515)	(16.212)	(86.896)	(6.446)	(131.069)
Выбытия	-	-	3.820	4.226	3.499	11.545
На 31 декабря 2018 года	-	(250.540)	(70.858)	(380.051)	(83.537)	(784.986)
Начисленная амортизация	-	(11.891)	(12.339)	(88.509)	(4.126)	(116.865)
Выбытия	-	-	-	-	1.020	1.020
Реклассификация в другие активы (примечание 7)	-	262.431	-	-	-	262.431
На 30 сентября 2019 года	-	-	(83.197)	(468.560)	(86.643)	(638.400)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 года	31.922	621.464	85.782	274.650	26.672	1.040.490
На 31 декабря 2018 года	31.922	599.949	77.087	264.231	22.627	995.816
На 30 сентября 2019 года	-	-	64.748	391.890	18.342	474.980

11. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	
Поступление	863.160
На 31 декабря 2018 года	125.363
Поступления	988.523
На 30 сентября 2019 года	159.582
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	
Начисленная амортизация	(333.117)
На 31 декабря 2018 года	(100.437)
Начисленная амортизация	(433.554)
На 30 сентября 2019 года	(101.004)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2017 года	
На 31 декабря 2018 года	530.043
На 30 сентября 2019 года	554.969
	613.547

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 2019 года	31 декабря 2018 года
НДС к возмещению	5.962.557	3.876.832
Прочие налоги	14.366	14.206
НДС и прочие налоги к возмещению	5.976.923	3.891.038

13. Авансы выданные

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	7.759.502	7.199.582
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	8.509	4.337
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 29)	7.778.781	7.214.689
Авансы выданные	(17.777)	(24.629)
	7.761.004	7.190.060

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

14. Дебиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября дебиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	30 сентя 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	1.757.016	1.300.580
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	87.354	75.786
Прочая дебиторская задолженность	807.360	693.084
Резерв под обесценение	2.651.730	2.069.450
Дебиторская задолженность	(2.023.451)	(1.588.189)
	628.279	481.261

14. Дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года:

	2019 год		
	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	17.996	1.570.193	1.588.189
Новые созданные или приобретенные активы	403.698	114.055	517.753
Переводы в Этап 2	-	-	-
Переводы в Этап 3	(3.699)	3.699	-
Изменения ОКУ за период	30.684	(110.316)	(79.632)
Списанные суммы	-	(2.859)	(2.859)
На 30 сентября 2019 года	448.679	1.574.772	2.023.451

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	2018 год		
	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (Примечание 3)	14.037	952.885	966.922
Новые созданные или приобретенные активы	409.800	-	409.800
Переводы в Этап 2	4.762	(4.762)	-
Переводы в Этап 3	(407.010)	407.010	-
Изменения ОКУ за год	197	222.417	222.614
Списанные суммы	(3.790)	(7.357)	(11.147)
На 31 декабря 2018 года	17.996	1.570.193	1.588.189

15. Задолженность перед Акционером

Займы, полученные от Акционера
Задолженность перед Акционером

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Займы, полученные от Акционера	60.713.823	67.232.037
Задолженность перед Акционером	60.713.823	67.232.037

Инвестиционный заём

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года задолженность перед Акционером включает задолженность по Рамочному соглашению о займе № 35 (далее по тексту – «Соглашение»). Согласно условиям данного Соглашения, Компании был предоставлен долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. В рамках полученных средств Компания осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование осуществляется Акционером из средств Национального фонда по облигационной программе через НБРК. Соглашение действует до 30 декабря 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов лимит финансирования в рамках Соглашения составил 113.459.000 тысяч тенге с номинальной ставкой вознаграждения 1,02% годовых. Ставка дисконтирования по займам полученным составляет 6,0% годовых. На 30 сентября 2019 года задолженность по данному Соглашению составляет 30.203.349 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 35.920.297 тысяч тенге).

24 июня 2013 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тысяча тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 5,8% годовых. По состоянию на 30 сентября 2019 года задолженность по данному соглашению составляет 5.958.631 тысяча тенге (31 декабря 2018 года: 6.113.127 тысяч тенге).

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на получение займа на сумму 14.272.998 тысяч тенге сроком на 9 (девять) лет и процентной ставкой при её субсидировании со стороны государства 10% годовых, из которых 7% годовых субсидируется за счёт государства и 3% годовых выплачивает Компания. По состоянию на 30 сентября 2019 года задолженность по данному соглашению составляет 3.180.718 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 3.268.543 тысяч тенге).

15. Задолженность перед Акционером (продолжение)

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования по займу составляет 7,17% годовых. По состоянию на 30 сентября 2019 года задолженность по данному договору составляет 2.931.320 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 2.799.416 тысяч тенге).

12 мая 2016 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 64 на сумму 3.800.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования по займу составляет 11,97% годовых. По состоянию на 30 сентября 2019 года задолженность по данному договору составляет 1.294.546 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1.755.986 тысяч тенге).

16 июня 2017 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 39 на сумму 8.220.600 тысяч тенге сроком на 15 лет и процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования по займу составляет 8,49% годовых. По состоянию на 30 сентября 2019 года в рамках данного соглашения задолженность составляет 6.445.298 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 6.762.843 тысяч тенге).

24 июля 2018 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 86 на сумму 10.000.000 тысяч тенге сроком на 12 месяцев с возможностью пролонгации по решению Правления Акционера до 36 месяцев. 23 июля 2019 года Договор займа пролонгирован на 12 месяцев. По состоянию на 30 сентября 2019 года задолженность по данному договору составляет 10.699.961 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 10.611.825).

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Компании нет обязательств по соблюдению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Задолженность перед Акционером не обеспечена залоговым имуществом.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	Валюта	Дата погашения	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
АО «Народный Банк»	тенге	2024 год	20.088.124	-
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2021 год	12.720.191	14.734.694
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2025 год	12.379.958	11.657.380
Евразийский Банк Развития	Тенге	2019-2020 годы	9.647.149	9.771.305
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 годы	3.865.709	3.833.931
Deere Credit, Inc.	Доллары США	2019 год	440.186	857.531
Landesbank Berlin AG	Евро	2019 год	298.829	611.940
АО «Газпромбанк»	Доллары США	2019 год	-	184.299
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	2019 год	-	156.630
Средства кредитных организаций			59.440.146	41.807.710

Ограничительные финансовые условия

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

По состоянию на 30 сентября 2019, Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	<i>Дата погашения</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Второй выпуск купонных облигаций	24 июня 2022 года	Тенге	18.405.893	18.012.268
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	27 января 2023 года	Тенге	16.759.903	17.007.945
Коммерческие облигации	12 ноября 2019 года	Тенге	10.293.122	9.454.251
Второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы	28 ноября 2021 года	Тенге	8.435.609	8.128.158
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	22 ноября 2023 года	Тенге	12.523.091	8.043.907
Первый выпуск купонных облигаций	25 июня 2024 года	Тенге	4.035.517	3.949.539
Выпущенные долговые ценные бумаги			70.453.135	64.596.068

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

18. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 9 месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>30 сентября 2018 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	175.385	167.774
Расход/(экономию) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(461.365)	(491.843)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	109.516	76.012
Экономия по налогу на прибыль	(176.464)	(248.057)

19. Авансы полученные

Авансы полученные на 30 сентября 2019 года в размере 3.933.447 тыс. тенге (2018 год: 4.263.925 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров финансовой аренды, но не переданное арендатору.

20. Кредиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября 2019 года кредиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	15.763.016	4.802.218
Задолженность по обязательным платежам	19.957	50.778
Задолженность работникам	19.381	5.236
Кредиторская задолженность	15.802.354	4.858.232

21. Прочие налоги к выплате

По состоянию на 30 сентября 2019 года прочие налоги к выплате включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	9.386	36.017
Индивидуальный подоходный налог	12.030	41.067
Социальный налог	8.943	35.625
Прочие налоги	46	1.379
Прочие налоги к выплате	30.405	114.088

22. Прочие активы и прочие обязательства

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

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Расходы будущих периодов	216.483	485.245
Прочие активы	216.483	485.249

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Процентные доходы будущих периодов	2.439.225	2.915.252
Резерв по ОКУ по основным обязательствам кредитного характера	172.434	90.562
Задолженность по отпускам	133.145	112.570
Прочие текущие обязательства	193.390	184.893
Прочие обязательства	2.938.194	3.303.277

23. Расходы по кредитным убыткам

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

	<i>Прим.</i>	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
		<i>2019 года</i>	<i>30 сентября 2018 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3	373	4.193
Средства в кредитных организациях	4	(267)	507
Кредиты клиентам	6	(1.395.813)	(1.716.264)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	1.568.149	(3.285.297)
Неиспользованные кредитные линии	23	(84.242)	65.970
Выданные гарантии	23	2.370	588
Дебиторская задолженность	14	(438.121)	(1.032.612)
Расходы по кредитным убыткам		(347.551)	(5.962.915)

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

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

В 2019 году негативное влияние на казахстанскую экономику 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.

24. 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, имеющим опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Компании может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Компанией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет.

Неиспользованные кредитные линии

На 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

Обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии

Выданные гарантии

Резерв под обесценение условных обязательств

Итого

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
	6.799.062	4.432.515
	1.448.884	1.686.928
	(172.434)	(90.562)
Итого	8.075.512	6.028.881

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661.130 исламских динаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую денежные обязательства АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по соглашению о предоставлении займа. Данная гарантия обеспечена контргарантией КазАгро. Общая сумма займа, полученного АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», на 30 сентября 2019 года составила 1.829 тыс. исламских динаров или 1.448.884 тыс. тенге.

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за 9 месяцев 2019 года, приведён ниже:

	<i>Неисполь- зованные кредитные линии</i>	<i>Выданные гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	84.201	6.361	90.562
Изменения ОКУ за год	84.242	(2.370)	81.872
На 30 сентября 2019 года	168.443	3.991	172.434

25. 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 2017 года			
Увеличение уставного капитала	1.000	82.837.204	82.837.204
На 31 декабря 2018 года			
Увеличение уставного капитала	1.000	82.837.204	82.837.204
На 30 сентября 2019 года			
		82.837.204	82.837.204

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

В соответствии с решением Акционера от 31 мая 2019 года, Компания объявила дивиденды за 2018 год в размере 6.728.372 тысячи тенге или 81,22 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 30 сентября 2019 года дивиденды были оплачены в полном размере. В соответствии с решением Акционера от 29 мая 2018 года, Компания объявила дивиденды за 2017 год в размере 3.572.220 тысяч тенге или 43,12 тенге на одну простую акцию. В 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 9 месяцев 2019 года и 2018 года резервный капитал не менялся. По состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2017 года		
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	24.912.791	(9.542.733)
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(322.549)	-
Резерв по условному распределению	64.510	-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	(57.511)
На 30 сентября 2018 года		
	24.654.752	11.502
	24.654.752	(9.588.742)
На 31 декабря 2018 года		
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	25.730.293	(9.605.611)
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(547.581)	-
Резерв по условному распределению	109.516	-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	-
На 30 сентября 2019 года		
	25.292.228	(9.605.611)

На 30 сентября 2019 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1 268,37 тенге (2018: 1 277,14 тенге).

25. Капитал (продолжение)

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 сентября:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Активы		
Нематериальные активы	327.402.702	298.933.878
Обязательства	(613.547)	(554.969)
Чистые активы	(221.720.713)	(192.584.166)
	105.068.442	105.794.743
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.268,37	1.277,14

26. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>30 сентября 2018 года</i>
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	507.348	360.500
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по запасам	119.543	78.542
Штрафы и пени полученные	46.910	31.691
Доход по возвратным предметам лизинга	-	39.772
Прочие доходы	6.640	37.149
Прочие доходы	680.441	547.654

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

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Общие и административные расходы включают:

	<i>30 сентября 2019 г.</i>	<i>30 сентября 2018 г.</i>
Расходы на персонал	1.788.178	1.673.730
Расходы на социальное обеспечение	172.236	160.599
Расходы на персонал	1.960.414	1.834.329
Профессиональные услуги	127.135	62.109
Расходы на операционную аренду	78.024	88.979
Запасы	41.668	43.084
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	87.138	71.962
Налоги, за исключением КПП	84.050	40.508
Командировочные расходы	29.723	31.800
Расходы по неисполнению обязательств лизингополучателями	45.923	46.236
Расходы на страхование	16.210	20.626
Расходы на услуги связи	22.442	23.916
Судебные издержки	10.439	7.203
Расходы на банковские услуги	12.448	14.314
Расходы на рекламу и маркетинг	30.119	12.006
Расходы на повышение квалификации	4.341	6.606
Коммунальные расходы	4.370	4.601
Расходы по социальной программе	1.957	1.346
Благотворительность и спонсорская помощь	3.500	2.000
Прочие общие и административные расходы	45.258	72.035
Итого общие и административные расходы	644.745	549.331

28. 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 2019 года чистый убыток от реструктуризации кредитов составил 791.283 тысяч тенге (9 месяцев 2018 года: 656.894 тыс. тенге).

29. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 года	577.764	11.703	589.467
Отчисление/(сторнирование)	90.861	6.562	97.423
Списание активов	(91.654)	—	(91.654)
На 30 сентября 2018 года	576.971	18.265	595.236
На 31 декабря 2018 года	627.056	24.629	651.685
Отчисление	440.277	(6.852)	433.425
Списание активов	(267.723)	—	(267.723)
На 30 сентября 2019 года	799.610	17.777	817.387

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

30. 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.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	29.648.930	—	—	29.648.930
Средства в кредитных организациях	—	916.453	—	916.453
Кредиты клиентам	—	—	33.668.744	33.668.744
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	—	234.171.330	234.171.330
Прочие финансовые активы	—	—	628.279	628.279
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	29.648.930	916.453	268.468.353	299.033.736
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	—	59.194.458	—	59.194.458
Средства кредитных организаций	—	56.969.930	—	56.969.930
Выпущенные долговые ценные бумаги	29.903.966	37.682.553	—	67.586.519
Прочие финансовые обязательства	—	—	15.763.016	15.763.016
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	29.903.966	153.846.941	15.763.016	199.513.923

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

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	44.798.305	—	—	44.798.305
Кредиты клиентам	—	—	36.409.771	36.409.771
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	—	176.248.663	176.248.663
Прочие финансовые активы	—	—	480.618	480.618
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	44.798.305	—	213.139.052	257.937.357
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	—	65.672.985	—	65.672.985
Средства кредитных организаций	—	39.581.856	—	39.581.856
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.195.175	43.774.887	—	59.970.062
Прочие финансовые обязательства	—	—	4.892.780	4.892.780
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	16.195.175	149.029.728	4.892.780	170.117.683

30. 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.

	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/дохода	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/дохода
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29.648.930	29.648.930	—	44.798.305	44.798.305	—
Средства в кредитных организациях	916.453	916.453	—	—	—	—
Кредиты клиентам	38.617.934	33.668.744	(4.949.190)	43.004.358	36.409.771	(6.594.587)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	231.455.094	234.171.330	2.716.236	186.617.217	176.248.663	(10.368.554)
Прочие финансовые активы	628.279	628.279	—	480.618	480.618	—
	301.266.690	299.033.736	(2.232.954)	274.900.498	257.937.357	(16.963.141)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	60.713.823	59.194.458	1.519.365	67.232.037	65.672.985	1.559.052
Средства кредитных организаций	59.440.146	56.969.930	2.470.216	41.807.710	39.581.856	2.225.854
Выпущенные долговые ценные бумаги	70.453.135	67.586.519	2.866.616	64.596.068	59.970.062	4.626.006
Прочие финансовые обязательства	15.763.016	15.763.016	—	4.892.780	4.892.780	—
	206.370.120	199.513.923	6.856.197	178.528.595	170.117.683	8.410.912
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			4.623.243			(8.552.229)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

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

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

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

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

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

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек (2018: 5 человек) включает в себя следующие позиции:

Заработная плата и прочие кратковременные выплаты
Отчисления на социальное обеспечение

Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года</i>	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года</i>
---	---

83.432	66.687
7.674	6.225
91.106	72.912

Карнакова Н.Ш.

Шоданова Г.Т.



Управляющий директор - член Правления

Главный бухгалтер