

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КАЗАГРОФИНАНС» (АО «КазАгроФинанс»)

**Суммарный объем облигационной программы:
100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге**

**Дата, на которую составлен проспект выпуска облигационной программы: 30.04.2016 г.
Дата, на которую представлены финансовые показатели: 31.03.2016 г.**

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

Астана, 2016

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2. Наименование эмитента.

Наименование	Полное	Сокращенное
На государственном языке	«ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамы	«ҚазАгроҚаржы» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «КазАгроФинанс»	АО «КазАгроФинанс»
На английском языке	Joint Stock Company «KazAgroFinance»	JSC «KazAgroFinance»

Изменения в наименованиях Эмитента в течение всего срока его существования.

Наименование Эмитента было изменено в соответствии с решением Единственного акционера от 15 января 2004 года (согласно приказу Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 15 января 2004 года № 11) в связи с принятием Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

Предшествующие наименования Эмитента.

Дата изменения	Наименование	Полное	Сокращенное
15.01.2004 г.	На государственном языке	«ҚазАгроҚаржы» жабық акционерлік қоғамы	«ҚазАгроҚаржы» ЖАҚ
	На русском языке	Закрытое акционерное общество «КазАгроФинанс»	ЗАО «КазАгроФинанс»

Если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), необходимо указать сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и эмитента.

ЗАО «КазАгроФинанс» было создано в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года № 1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства» путем реорганизации ЗАО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» и выделения из его состава ЗАО «КазАгроФинанс» со 100-процентным участием Правительства РК в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан. 17 ноября 2005 года, актом приема передачи № 46, права владения и пользования государственным пакетом акций АО «КазАгроФинанс» переданы Министерству сельского хозяйства Республики Казахстан. В целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 11 декабря 2006 года № 220 «О некоторых вопросах развития агропромышленного комплекса», государственный пакет акций АО «КазАгроФинанс» был передан в оплату размещаемых акций АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее - АО «Холдинг «КазАгро», АО «НУХ «КазАгро», холдинг «КазАгро» либо «Холдинг»). Эмитент не является правопреемником в отношении АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

Наименование	Полное
Наименование документа:	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица
Номер и дата выдачи:	№ 28177-1901-АО от 03 февраля 2004 года
Наименование органа, осуществившего первичную регистрацию эмитента:	Департамент юстиции города Астаны
Дата первичной регистрации:	28 декабря 1999 года

4. Регистрационный номер налогоплательщика или бизнес-идентификационный номер.

Бизнес-идентификационный номер: 991 240 000 043.

5. Информация о месте нахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.

Местонахождение:	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Кенесары, 51, вл-4
Номера контактных телефонов:	+7 (7172) 58 04 37
Номер факса:	+7 (7172) 58 04 46
Электронный адрес:	mailbox@kaf.kz
Web-сайт:	http://www.kaf.kz/

6. Банковские реквизиты Эмитента.

Банк:	АО «Казкоммерцбанк» (г. Астана)
ИИК:	KZ619261501105871005
БИК:	KZKOKZKX
КБЕ:	15
ОКПО:	39112465

7. Виды деятельности Эмитента.

АО «КазАгроФинанс» занимается обеспечением сельскохозяйственных товаропроизводителей доступными финансовыми средствами, сельскохозяйственной техникой и оборудованием на лизинговой основе, а также финансированием инвестиционных проектов в сельскохозяйственном секторе страны. Целью создания Эмитента является технологическое обновление агропромышленного комплекса путем обеспечения сельхозтоваропроизводителей доступными финансовыми средствами, а также сельскохозяйственной и специальной техникой, перерабатывающим и технологическим оборудованием и биологическими активами на лизинговой основе.

Для реализации своих целей Эмитент осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) лизинговая деятельность в агропромышленном комплексе;

- 2) кредитование и оказание финансовых и иных услуг субъектам агропромышленного комплекса;
- 3) участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

Эмитент не является финансовым агентством.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

Рейтинги, присвоенные Эмитенту:

Fitch Ratings: BBB-/стабильный, kzAA (14.05.2015 г.).

Рейтинги, присвоенные ценным бумагам, выпущенным Эмитентом.

Рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами облигациям, выпущенным Эмитентом				
Вид облигаций	Национальный идентификационный номер (НИН)	Торговый код KASE	Дата присвоения / пересмотра рейтинга	Fitch Ratings
Купонные	KZP03Y09C287	KAFIb3	14.05.2015 г	BBB-/kzAA
Купонные	KZ2C0Y09E968	KAFIb4	14.05.2015 г	BBB-/kzAA
Купонные	KZ2C0Y07E970	KAFIb5	14.05.2015 г	BBB-/kzAA

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств Эмитента по состоянию на 30 апреля 2016 года.

№	Наименование	Дата и номер регистрации в органах юстиции	Местонахождение и почтовый адрес
1	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Жамбылской области	05.07.2013 г.	Республика Казахстан, Жамбылская область, 080000, г. Тараз, ул. Сулейменова, д. 17
2	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Актыбинской области	20.11.2002 г. (дата перерегистрации 28.04.2004 г.)	Республика Казахстан, Актыбинская область, 030019, г. Актобе, Проспект Абылхайыр хана, д.51/1
3	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Кызылординской области	19.04.2004 г.	Республика Казахстан, Кызылординская область, 120014, г. Кызылорда, ул. Желтоксан, д. 46, 48, офис 201-205
4	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Северо-Казахстанской области	13.04.2000 г.	Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, 150000, г. Петропавловск, Букетов 31а
5	Филиал АО «КазАгроФинанс» по городу Алматы	09.07.2013 г.	Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Богенбай батыра д. 142, офис 407-411
6	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Павлодарской области	04.07.2013 г.	Республика Казахстан, Павлодарская область, 140000, г. Павлодар, ул. Крупской, д. 71 Б

№	Наименование	Дата и номер регистрации в органах юстиции	Местонахождение и почтовый адрес
7	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Алматинской области	02.06.2000 г.	Республика Казахстан, Алматинская область, 040000, г. Талдыкорган, ул. Абылай Хана, д. 125, 2 этаж
8	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Костанайской области	20.04.2000 г.	Республика Казахстан, Костанайская область, 110000, г. Костанай, ул. Тарана, д. 147
9	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Восточно-Казахстанской области	13.11.2002 г. (дата перерегистрации 27.04.2004 г.)	Республика Казахстан, Восточно-Казахстанская область, 070000, г. Усть-Каменогорск, ул. К. Сатпаева, д. 62
10	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Акмолинской области	12.04.2016 г.	Республика Казахстан, Акмолинская область, 020000, г. Кокшетау, ул. Абая, д. 96
11	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Атырауской области	30.03.2005 г.	Республика Казахстан, Атырауская область, 060011, г. Атырау, ул. К. Сатпаева, д. 13 А, 3 этаж
12	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Южно-Казахстанской области	22.06.2000 г. (дата перерегистрации 03.05.2004 г.)	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, 160011, Аль-Фарабийский район, ул. Байтурсынова, д. б/н, 2 этаж
13	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Карагандинской области	09.07.2013 г.	Республика Казахстан, Карагандинская область, 100012, г. Караганда, район им. Казыбек би, ул. Бухар Жырау, д. 51/1
14	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Западно-Казахстанской области	09.07.2013 г.	Республика Казахстан, Западно-Казахстанская область, 090000, г. Уральск, ул. С. Датова, д. 28

10. Полное официальное наименование аудиторских организации (фамилия, имя, при наличии – отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности Эмитента за последние три завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

	2013 год	2014 год	2015 год
Аудит финансовой отчетности	ТОО «Ernst & Young», Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000003, серия МФЮ-2, выдана Министерством Финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года. Член палаты аудиторов Республики Казахстан. Генеральный директор – Евгений Жемалетдинов, Квалифицированный аудитор, Квалифицированное свидетельство № 0000553	ТОО «Ernst & Young», Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000003, серия МФЮ-2, выдана Министерством Финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года. Член палаты аудиторов Республики Казахстан. Генеральный директор – Евгений Жемалетдинов, Квалифицированный аудитор, Квалифицированное	ТОО «Ernst & Young», Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000003, серия МФЮ-2, выдана Министерством Финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года. Член палаты аудиторов Республики Казахстан. Генеральный директор – Евгений Жемалетдинов, Квалифицированный аудитор, Квалифицированное

	2013 год	2014 год	2015 год
	от 24 декабря 2003 года Республики Казахстан.	свидетельство № 0000553 от 24 декабря 2003 года Республики Казахстан.	свидетельство № 0000553 от 24 декабря 2003 года Республики Казахстан.

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг в течение трех лет, предшествующих представлению проспекта в уполномоченный орган, с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Консультанты Эмитента по финансовым вопросам.

Год	Наименование юридической организации	Местонахождение	Принадлежность к коллегиям	Наименование услуг
2014 г.	Акционерное Общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ» - Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление брокерской и дилерской деятельности № 0401201470 от 15.03.2007 года; - Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем №0403200645 от 01.07.2014 года	Юридический адрес: 050013, г. Алматы, ул. Байтурсынова, 132Б, 2 этаж. Фактический адрес: 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17/1, ПФЦ «Нурлы-Тау», Блок 5Б, 18 этаж	Является членом – АО «Казахстанская Фондовая Биржа» – Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	Услуги по выпуску и размещению 3-го выпуска облигаций в пределах 1-й облигационной программы (НИН KZP03Y09C287, торговый код – KAF1b3)
2015 г.	Акционерное Общество «BCC Invest» - Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление брокерской и дилерской деятельности № 0401201249 от 31.07.2006 года; - Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по управлению	050020, г. Алматы, ул. Шевченко, 100	Является членом – АО «Казахстанская Фондовая Биржа» – Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	Услуги по выпуску и размещению облигаций (НИН KZ2C0Y09E968, торговый код – KAF1b4)

	инвестиционным портфелем №0403200488 от 01.07.2014 года			
	Акционерное Общество «ВСС Invest» - Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление брокерской и дилерской деятельности № 0401201249 от 31.07.2006 года; - Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем №0403200488 от 01.07.2014 года	050020, г. Алматы, ул. Шевченко, 100	Является членом – АО «Казахстанская Фондовая Биржа» –Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	Услуги по выпуску и размещению облигаций (НИН KZ2C0Y07E970, торговый код – KAF1b5)
	АО «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 0401201207 от 17.05.2006 г.	050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34	Является членом: - АО «Казахстанская фондовая биржа»; - ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Услуги по размещению облигаций (НИН KZ2C0Y09E968, торговый код – KAF1b4; НИН KZ2C0Y07E970, торговый код – KAF1b5)
2016 г.	АО «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 0401201207 от 17.05.2006 г.	050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34	Является членом: - АО «Казахстанская фондовая биржа»; - ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Услуги по выпуску и размещению текущего выпуска облигаций.

11. Дата принятия Эмитентом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества).

Решением Заседания Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» от 29 июля 2015 года № 49 утвержден Кодекс корпоративного управления.

2. ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА

12. Структура органов Эмитента.

В соответствии с Уставом Эмитента, утвержденным 16 июля 2014 года, с последующими к нему изменениями и дополнениями, органами управления Эмитента являются:

Единственный акционер

Совет директоров

Отвечает за разработку стратегии Эмитента, общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью Правления.

Правление

Коллегиальный исполнительный орган, руководящий текущей деятельностью Эмитента и реализующий стратегию, определенную Советом директоров и Единственным акционером

Служба внутреннего аудита

Орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, оценку в области внутреннего аудита, управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирования в целях совершенствования деятельности Эмитента

- 1) высший орган Эмитента – Общее собрание акционеров (Единственный акционер);
- 2) орган управления Эмитента – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган Эмитента – Правление;
- 4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента – Служба внутреннего аудита;
- 5) иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

К исключительной компетенции Единственного акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Эмитента;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Эмитента (определение количества объявленных акций) или изменении вида неразмещенных объявленных акций Эмитента;
- 5) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Эмитента;
- 7) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Эмитента, а также их изменение;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Эмитента;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности Эмитента;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Эмитента за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Эмитента;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Эмитента;
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Эмитента;
- 15) принятие решения об участии Эмитента в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Эмитенту активов;
- 16) определение формы извещения Эмитентом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 17) принятие решения о заключении Эмитентом сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если такое решение не может быть принято Советом директоров Эмитента;
- 18) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Эмитентом на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством;
- 19) утверждение повестки дня заседания Общего собрания акционеров;
- 20) определение порядка предоставления акционеру информации о деятельности Эмитента, в том числе определение средства массовой информации, в соответствии с законодательством;
- 21) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 22) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством и (или) уставом Эмитента к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Орган управления - Совет директоров Эмитента.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента, за исключением решения вопросов, отнесенных Законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Эмитента к исключительной компетенции Единственного акционера и компетенции Правления.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Эмитента;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров (внесение вопросов на рассмотрение Единственного акционера);
- 3) принятие решений о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 4) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Эмитента;
- 5) представление предложений Общему собранию акционеров о порядке распределения чистого дохода Эмитента за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Эмитента;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Эмитента, а также принятие решений об их выпуске;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя Правления и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления, принятие решений о наложении дисциплинарных взысканий на них;
- 9) определение условий выплаты пособия на оздоровление при предоставлении ежегодного оплачиваемого трудового отпуска и оказания материальной помощи Председателю и членам Правления;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение ее руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 11) установление и контроль за соблюдением у Эмитента процедур внутреннего контроля и утверждение плана работы Службы внутреннего аудита на соответствующий год;
- 12) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, ее компетенции и функции, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, утверждение квалификационных требований к работникам Службы внутреннего аудита, принятие решений о наложении дисциплинарных взысканий на них, утверждение положения о Службы внутреннего аудита;
- 13) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря, утверждение положения о корпоративном секретаре Эмитента, принятие решений о наложении дисциплинарных взысканий;
- 14) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по цене рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Эмитента либо являющегося предметом крупной сделки;
- 15) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента в соответствии с классификатором внутренних нормативных документов;

- 16) принятие решений о создании комитетов Совета директоров, определение порядка их формирования и работы, составов, деятельности и полномочий, утверждение положений о них;
- 17) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Эмитента и утверждение положений о них;
- 18) принятие решения о приобретении (отчуждении) Эмитентом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 19) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Эмитенту;
- 20) увеличение обязательств Эмитента на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 21) определение информации об Эмитенте или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 22) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Эмитентом имеется заинтересованность;
- 23) утверждение стратегии развития, плана развития, внесение изменений и дополнений в них, а также отчетов об их исполнении;
- 24) утверждение бюджета Эмитента, внесение в него изменений и дополнений, а также отчета об его исполнении;
- 25) утверждение штатной численности Эмитента;
- 26) утверждение порядка подготовки, оформления, принятия, введения в действие, изменения и дополнения внутренних нормативных документов Эмитента, а также их классификатора;
- 27) определение количественного состава, назначение, определение условий оплаты труда и условий премирования, размера должностного оклада, наложение дисциплинарных взысканий на работников структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, освобождение их от должности по инициативе Эмитента в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, утверждение Положения о структурном подразделении Эмитента, осуществляющем риск-менеджмент;
- 28) утверждение лимитов и нормативов отдельных видов административных расходов Эмитента;
- 29) принятие решения об участии Эмитента в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе их состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих от десяти до двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Эмитенту активов;
- 30) рассмотрение отчетов о состоянии принятых Эмитентом рисков;
- 31) рассмотрение отчетов исполнительного органа или должностных лиц о результатах деятельности Эмитента;
- 32) иные вопросы, предусмотренные законодательством и (или) Уставом Эмитента, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Исполнительный орган – Правление Эмитента.

Правление является коллегиальным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Эмитента. Правление возглавляет Председатель Правления.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Эмитента, не отнесенным законодательством и Уставом Эмитента к компетенции других органов Эмитента и его должностных.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) обеспечение исполнения обязательств Эмитента по сделкам, заключаемым от имени Эмитента в порядке, установленном законодательством и уставом Эмитента;
- 2) утверждение структуры и штатного расписания Эмитента с учетом утвержденной Советом директоров штатной численности;
- 3) утверждение документов, принимаемых в целях организации деятельности Эмитента в соответствии с классификатором, утверждаемым Советом директоров;
- 4) принятие решения об увеличении обязательств Эмитента на сумму, составляющую от 2 до 10 процентов от размера собственного капитала Эмитента;
- 5) в целях размещения временно свободных денег принятие решения о приобретении или отчуждении ценных бумаг, в том числе акций, составляющих не более десяти процентов от уставного капитала эмитента, на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами Эмитента;
- 6) утверждение товарного знака и иных средств корпоративной идентификации Эмитента;
- 7) принятие решения по иным вопросам деятельности Эмитента, не относящимся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Контрольный орган – Служба внутреннего аудита Эмитента.

Служба внутреннего аудита в установленном Советом директоров порядке:

- 1) представляет Совету директоров независимую объективную информацию о деятельности Эмитента;
- 2) проводит оценку, консультирует и способствует совершенствованию внутреннего контроля и корпоративного управления, используя систематизированный и последовательный подход;
- 3) осуществляет иные функции, входящие в ее компетенцию, в соответствии с внутренними документами Эмитента.

13. Члены Совета директоров Эмитента

Ф.И.О. год рождения каждого из членов директоров	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке)	Участие каждого члена совета директоров эмитента в его уставном капитале (акции/доли) и в его дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия
<p>Мухамадиева Айгуль Стахановна, 05.08.1976 г.р. – Председатель Совета директоров АО «КазАгроФинанс»</p>	<p>03.07.2011 г. – 28.11.2012 г. - Заместитель Председателя Правления АО «Аграрная кредитная корпорация» (г. Астана); Май 2011 г.- Октябрь 2014 г. – Первый заместитель Председателя Правления АО «Аграрная кредитная корпорация» (г. Астана); 03.11.2014 г. – 12.06.2015 г. - Заместитель директора Департамента по развитию бизнеса АО ФНБ «Самурык-Казына» (г. Астана); с 15.06.2015 г. - по сентябрь 2015 г. Управляющий директор АО «Холдинг «КазАгро» (г. Астана). с сентября 2015 г. – заместитель Председателя Правления АО «Холдинг «КазАгро». Избрание в состав Совета директоров - 17 июня 2015 г.</p>	<p>нет</p>
<p>Избастин Каныш Темиртаевич 20.04.1981 г.р. - член Совета директоров АО «КазАгроФинанс»</p>	<p>С мая 2012 г. по ноябрь 2012 г. - Председатель Правления АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант» (г. Астана). С января 2013 г. по сентябрь 2015 г. - Управляющий директор АО «Фонд национального благополучия «Самрук Казына» (г. Астана); С 3 сентября 2015 г. - Председатель Правления АО «КазАгроФинанс» (г. Астана). Избрание в состав Совета директоров - 10 сентября 2015 г.</p>	<p>нет</p>
<p>Жауымбаев Канат Сагындыкович 24.09.1981 г. р., член Совета директоров АО «КазАгроФинанс»</p>	<p>с 12.05.2009 г. по 01.09.2012 г. – директор Департамента малого и среднего бизнеса АО Дочерний банк «Альфа-Банк» (г. Алматы); с 24.09.2012 г. по 08.10.2012 г. - Советник Председателя Правления АО «Холдинг «КазАгро» (г. Астана); с 09.11.2012 г. по 18.11.2012 г. – заместитель директора Департамента мониторинга кредитных портфелей дочерних акционерных обществ АО «Холдинг «КазАгро» (г. Астана); с 19.11.2012 г. по настоящее время – Управляющий директор - АО «Холдинг «КазАгро» (г. Астана); Первое избрание в состав Совета директоров - 12 февраля 2015 г. Второе избрание в состав Совета директоров - 17 июня 2015 г.</p>	<p>нет</p>

<p>Курманов Руслан Жомартович 17.07.1981 г.р. - член Совета директоров АО «КазАгроФинанс» - независимый директор</p>	<p>2009 г. - 2014 г. - Начальник управления Департамента по развитию перерабатывающей промышленности и агропродовольственных рынков, И.о. директора Департамента по развитию перерабатывающей промышленности и агропродовольственных рынков, Департамента инвестиционной политики, Председатель Комитета ветеринарного контроля и надзора, МСХ РК (г. Астана); С февраля 2015 г. - руководитель Секретариата Комитета АПК, Национальная палата предпринимателей РК (г. Алматы). Первое избрание в состав Совета директоров - 12 марта 2015 г. Второе избрание в состав Совета директоров - 17 июня 2015 г.</p>	нет
<p>Орынбаев Ерлан Бахитович. 08.05.1982 г.р. - член Совета директоров АО «КазАгроФинанс» - независимый директор</p>	<p>Ноябрь 2012 г. - апрель 2015 г. - Руководитель службы внутреннего аудита, АО «Национальная горнорудная компания «Тау-Кен Самрук» (г. Астана); с 23 апреля 2015 года по настоящее время - Директор департамента корпоративного управления и стратегического планирования АО «Национальная горнорудная компания «Тау-Кен Самрук» (г. Астана). Избрание в состав Совета директоров - 17 июня 2015 г.</p>	нет

Изменения в составе Совета директоров (наблюдательного органа) в течение предыдущих двух лет:

В 2013 году в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

В соответствии с поданным уведомлением от 18 декабря 2013 года досрочно прекращены по собственной инициативе полномочия Кенжебаева Адылхана Айтказыновича в качестве члена Совета директоров – независимого директора АО «КазАгроФинанс».

В 2014 году в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

В соответствии с поданным уведомлением от 13 февраля 2014 года досрочно прекращены по собственной инициативе полномочия Еденбаева Еркегали Сериковича в качестве члена Совета директоров – независимого директора АО «КазАгроФинанс».

Решением Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» - Правлением АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» от 28 апреля 2014 года № 23 в состав Совета директоров АО «КазАгроФинанс» вошли:

- Айтжанов Дулат Нулиевич – Председатель Правления АО «Холдинг «КазАгро», Председатель Совета директоров АО «КазАгроФинанс»;
- Рахимжанов Гумар Тюлегенович – Председатель Правления АО «КазАгроФинанс», член Совета директоров АО «КазАгроФинанс»;
- Махажанов Даурен Сабитович – заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров АО «КазАгроФинанс»;

- Мендебаев Алмат Токтасынович – независимый директор;
- Хусаинов Руслан Кинебаевич – независимый директор.

В соответствии с поданным уведомлением от 3 ноября 2014 года досрочно прекращены по собственной инициативе полномочия Хусаинова Руслана Кинебаевича в качестве члена Совета директоров – независимого директора АО «КазАгроФинанс».

В соответствии с поданным уведомлением от 3 декабря 2014 года досрочно прекращены по собственной инициативе полномочия Рахимжанова Гумара Тюлегеновича в качестве члена Совета директоров АО «КазАгроФинанс».

Решением Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» – Правлением АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» от 3 декабря 2014 года № 73 в состав Совета директоров АО «КазАгроФинанс» вошли:

- Айтжанов Дулат Нулиевич – Председатель Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», Председатель Совета директоров АО «КазАгроФинанс»;
- Махажанов Даурен Сабитович – заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров АО «КазАгроФинанс»;
- Мендебаев Алмат Токтасынович – независимый директор;
- Ulf Wokurka (Ульф Вокурка) – независимый директор.

В соответствии с поданным уведомлением от 4 декабря 2014 года досрочно прекращены по собственной инициативе полномочия Айтжанова Дулата Нулиевича в качестве Председателя Совета директоров АО «КазАгроФинанс».

В 2015 году в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

В соответствии с поданным уведомлением от 2 февраля 2015 года досрочно прекращены по собственной инициативе полномочия Ulf Wokurka (Ульф Вокурка) в качестве члена Совета директоров – независимого директора АО «КазАгроФинанс».

Решением Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» – Правлением АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» от 12 февраля 2015 года № 10 в состав Совета директоров АО «КазАгроФинанс» вошли:

- Махажанов Даурен Сабитович – исполняющий обязанности Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров АО «КазАгроФинанс»;
- Жауымбаев Канат Сагындыкович – Управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров АО «КазАгроФинанс», представитель акционера АО «КазАгроФинанс»;
- Мендебаев Алмат Токтасынович – независимый директор.

Решением Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» – Правлением АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» от 12 марта 2015 года № 18 в состав Совета директоров АО «КазАгроФинанс» вошли:

- Махажанов Даурен Сабитович – исполняющий обязанности Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров АО «КазАгроФинанс»;
- Жауымбаев Канат Сагындыкович – Управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров АО «КазАгроФинанс», представитель акционера АО «КазАгроФинанс»;
- Мендебаев Алмат Токтасынович – независимый директор;
- Курманов Рустан Жомартович – независимый директор.

Решением Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» – Правлением АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» от 17 июня 2015 года № 37 определен новый состав Совета директоров АО «КазАгроФинанс»:

- Мухамадиева Айгуль Стахановна – Управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров-представитель акционера АО «КазАгроФинанс»;
- Жауымбаев Канат Сағындыкович – Управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров-представитель акционера АО «КазАгроФинанс»;
- Курманов Рустем Жомартович – независимый директор;
- Орынбаев Ерлан Бахитович – независимый директор.

Решением очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» от 24 июня 2015 года №11 Мухамадиева Айгуль Стахановна была избрана Председателем Совета директоров АО «КазАгроФинанс»:

- Мухамадиева Айгуль Стахановна -- Управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», Председатель Совета директоров АО «КазАгроФинанс»;
- Жауымбаев Канат Сағындыкович -- Управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров-представитель акционера АО «КазАгроФинанс»;
- Курманов Рустем Жомартович – независимый директор;
- Орынбаев Ерлан Бахитович – независимый директор.

Решением Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» – Правлением АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» от 10 сентября 2015 года № 59 внесены изменения в составе Совета директоров АО «КазАгроФинанс»:

- Мухамадиева Айгуль Стахановна – Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», Председатель Совета директоров АО «КазАгроФинанс»;
- Избастин Каньш Темиртаевич – Председатель Правления АО «КазАгроФинанс», член Совета директоров АО «КазАгроФинанс»;
- Жауымбаев Канат Сағындыкович – Управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров-представитель акционера АО «КазАгроФинанс»;
- Курманов Рустем Жомартович – независимый директор;
- Орынбаев Ерлан Бахитович – независимый директор.

С начала 2016 года по 30 апреля 2016 года в составе Совета директоров изменения не происходили.

14. Комитеты Совета директоров Эмитента.

Комитеты Совета директоров Эмитента:

- по внутреннему аудиту;
- по стратегическому планированию и рискам;
- по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям.

Комитет по внутреннему аудиту создается в целях разработки и представления Совету директоров рекомендаций по вопросам:

- 1) установления и контроля за соблюдением у Эмитента процедур внутреннего контроля и утверждения Плана работы Службы внутреннего аудита на соответствующий год;
- 2) рассмотрения периодических отчетов Службы внутреннего аудита;
- 3) утверждения Положения о Службе внутреннего аудита Эмитента, внесения изменений и дополнений в него;
- 4) определения количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего

аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий:

- 5) определения порядка работы Службы внутреннего аудита, ее компетенции и функции, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, утверждение квалификационных требований к работникам Службы внутреннего аудита, принятия решений о наложении дисциплинарных взысканий на них;
- 6) определения размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Эмитента, либо являющегося предметом крупной сделки;
- 7) предварительного утверждения годовой финансовой отчетности Эмитента;
- 8) представления предложений Совету директоров о порядке распределения чистого дохода Эмитента за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Эмитента;
- 9) при необходимости по иным вопросам в сфере внутреннего аудита, отнесенным к компетенции Совета директоров Эмитента.

Комитет по стратегическому планированию и рискам создается в целях разработки и представления Совету директоров рекомендаций по вопросам:

- 1) определения приоритетных направлений деятельности Эмитента;
- 2) утверждения стратегии развития Эмитента, а также отчета о его исполнении;
- 3) утверждения плана развития, бюджета Эмитента, внесение изменений и дополнений в них, а также отчетов об их исполнении;
- 4) определения условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Эмитента, а также принятие решений об их выпуске;
- 5) выкупа Эмитентом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) увеличения обязательств Эмитента на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 7) приобретения (отчуждения) Эмитентом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц);
- 8) заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых Эмитентом имеется заинтересованность;
- 9) утверждения лимитов и нормативов отдельных видов административных расходов Эмитента;
- 10) участия Эмитента в создании и деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих от десяти до двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Эмитенту активов;
- 11) утверждения документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента, в соответствии с классификатором внутренних нормативных документов;
- 12) принятия решений о создании комитетов Совета директоров, определения порядка их формирования и работы, составов, деятельности и полномочий, утверждения положений о них;
- 13) создания и закрытия филиалов и представительств Эмитента и утверждение положений о них;
- 14) деятельности, относящейся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Эмитенту;
- 15) совершенствования корпоративной системы управления рисками (в том числе рассмотрение и утверждение внутренних документов и отчетности, касающихся управления рисками);

- 16) рассмотрения отчета о состоянии принятых Эмитентом рисков, анализа системы управления рисками;
- 17) определения количественного состава, назначения, определения условий оплаты труда и условий премирования, размера должностного оклада, наложения дисциплинарных взысканий на работников структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, освобождения их от должности по инициативе Эмитента в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, утверждения положения о структурном подразделении Эмитента, осуществляющем риск-менеджмент;
- 18) при необходимости по иным вопросам в сфере стратегического планирования и рискам, отнесенным к компетенции Совета директоров Эмитента.

Комитет по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям создается в целях разработки и представления Совету директоров рекомендаций по вопросам:

- 1) определения количественного состава, срока полномочий Правления, избрания Председателя Правления и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 2) определения размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления, принятие решений о наложении дисциплинарных взысканий на них;
- 3) определения условий выплаты пособия на оздоровление при предоставлении ежегодного оплачиваемого трудового отпуска и оказания материальной помощи Председателю и членам Правления;
- 4) определения количественного состава и срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначения его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определения порядка работы Службы внутреннего аудита, ее компетенции и функции, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, утверждение квалификационных требований к работникам Службы внутреннего аудита, принятия решений о наложении дисциплинарных взысканий на них;
- 6) назначения, определения срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определения размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря, утверждение положения о корпоративном секретаре Эмитента, принятия решений о наложении дисциплинарных взысканий;
- 7) утверждения кадровой, социальной политики Эмитента;
- 8) определения информации об Эмитенте или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 9) утверждения штатной численности Эмитента;
- 10) определения количественного состава, назначения, определение условий оплаты труда и условий премирования, размера должностного оклада, наложение дисциплинарных взысканий на работников структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, освобождения их от должности по инициативе Эмитента в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, утверждения положения о структурном подразделении Эмитента, осуществляющем риск-менеджмент;
- 11) рассмотрение отчетов исполнительного органа или должностных лиц о результатах деятельности Эмитента;
- 12) при необходимости по иным вопросам в сфере социальной политики, кадров и вознаграждений, отнесенным к компетенции Совета директоров Эмитента.

15. Члены комитетов Совета директоров

Ф.И.О. каждого из членов директоров	Должность члена комитета Совета директоров
Комитет Совета директоров АО «КазАгроФинанс» по внутреннему аудиту	
Орынбаев Ерлан Бахитович	независимый директор – Председатель комитета; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Курманов Рустем Жомартович	независимый директор – член комитета; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Абилькасова Гаухар Галиаскаровна	директор Департамента риск-менеджмента АО «Холдинг «КазАгро» - эксперт; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Макаев Кайрат Амиржанович	директор Департамента внутреннего контроля АО «Холдинг «КазАгро» - эксперт; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Абдрахманова Бакытгуль Тлеубаевна	директор финансового Департамента АО «Холдинг «КазАгро» - эксперт. дата вступления в должность – 24 июня 2015 года.
Комитет Совета директоров АО «КазАгроФинанс» по стратегическому планированию и рискам	
Орынбаев Ерлан Бахитович	независимый директор – Председатель комитета; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Курманов Рустем Жомартович	независимый директор – член комитета; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Абилькасова Гаухар Галиаскаровна	директор Департамента риск-менеджмента АО «Холдинг «КазАгро» - эксперт; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Омаров Алпамыс Амиржанович	директор Департамента стратегии и анализа АО «Холдинг «КазАгро» - эксперт; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Макаев Кайрат Амиржанович	директор Департамента внутреннего контроля АО «Холдинг «КазАгро» - эксперт; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Абдрахманова Бакытгуль Тлеубаевна	директор финансового Департамента АО «Холдинг «КазАгро» - эксперт. дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Ищанова Лейла Ораловна	директора Департамента мониторинга программ финансирования - эксперт. дата вступления в должность – 24 июня 2015 года.

Комитет Совета директоров АО «КазАгроФинанс» по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям	
Курманов Рустем Жомартович	независимый директор – Председатель комитета; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Орынбаев Ерлан Бахитович	независимый директор – член комитета; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Абилькасова Гаухар Галиаскаровна	директор Департамента риск-менеджмента АО «Холдинг «КазАгро» - эксперт; дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Абдрахманова Бакытгуль Тлеубаевна	директор финансового Департамента АО «Холдинг «КазАгро» - эксперт. дата вступления в должность – 24 июня 2015 года;
Найзабекова Акмарал Сериковна	директор Департамента HR и корпоративного развития АО «Холдинг «КазАгро» - эксперт. дата вступления в должность – 24 июня 2015 года.

16. Служба внутреннего аудита.

Ф.И.О. руководителя службы внутреннего аудита	Год рождения	Дата вступления в должность
Кузембаев Боташ Муташевич	11.03.1983 г.	14 июля 2015 года

17. Исполнительный орган Эмитента (Члены Правления Эмитента).

Ф.И.О. год рождения членов Правления	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке)	Участие в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях с указанием долей участия
Избастин Каныш Темиртаевич 1981 г.р. - Председатель Правления АО «КазАгроФинанс»	- с мая 2012 г. по ноябрь 2012 г. – Председатель Правления АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант» (г. Астана); - с января 2013 г. по сентябрь 2015 г. – Управляющий директор АО «Фонд национального благосостояния «Самрук Казына» (г. Астана); с 03 сентября 2015 года – Председатель Правления АО «КазАгроФинанс».	нет
Сейткасимова Айнура Габдыгапаровна 1976 г.р. - Первый Заместитель Председателя Правления АО «КазАгроФинанс»	- с октября 2013 г. по июль 2014 г. – Заместитель главного директора по развитию бизнеса АО «ФНБ «Самрук Казына», член наблюдательного Совета ТОО «Самрук-Казына Инвест»; - с июня 2015 г. по настоящее время – Первый заместитель Председателя Правления АО «КазАгроФинанс».	нет
Карагойшин Рустам	- с сентября 2012 г. по октябрь 2013 г. – Заместитель генерального директора,	нет

Тимурович 1983 г.р. – Заместитель Председателя Правления АО «КазАгроФинанс»	ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан» (г. Алматы); - с октября 2013 г. по ноябрь 2015 г. – Генеральный директор, ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан»; с 6 ноября 2015 года – Заместитель Председателя Правления АО «КазАгроФинанс».	
Турсынкулов Канат Исмаатович 1973 г.р. – Заместитель Председателя Правления АО «КазАгроФинанс»	- с августа 2010 г. по июль 2013 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Мал өнімдері корпорациясы» (г. Астана); - с июля 2013 г. по январь 2015 г. – Управляющий директор, Управляющий директор-руководитель аппарата АО «КазАгроПродукт» (г. Астана); с января 2015 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «КазАгроФинанс».	нет
Джувашев Асылхан Болатович 1981 г.р. – Управляющий директор АО «КазАгроФинанс» – Член Правления	- с августа 2009 г. по май 2011 г. – Начальник управления кредитования и лизинга АО «КазАгроФинанс»; - с мая 2011 г. по ноябрь 2015 г. – Заместитель Председателя Правления АО «КазАгроФинанс»; - с 6 ноября 2015 г. – Управляющий директор АО «КазАгроФинанс».	нет

18. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации).

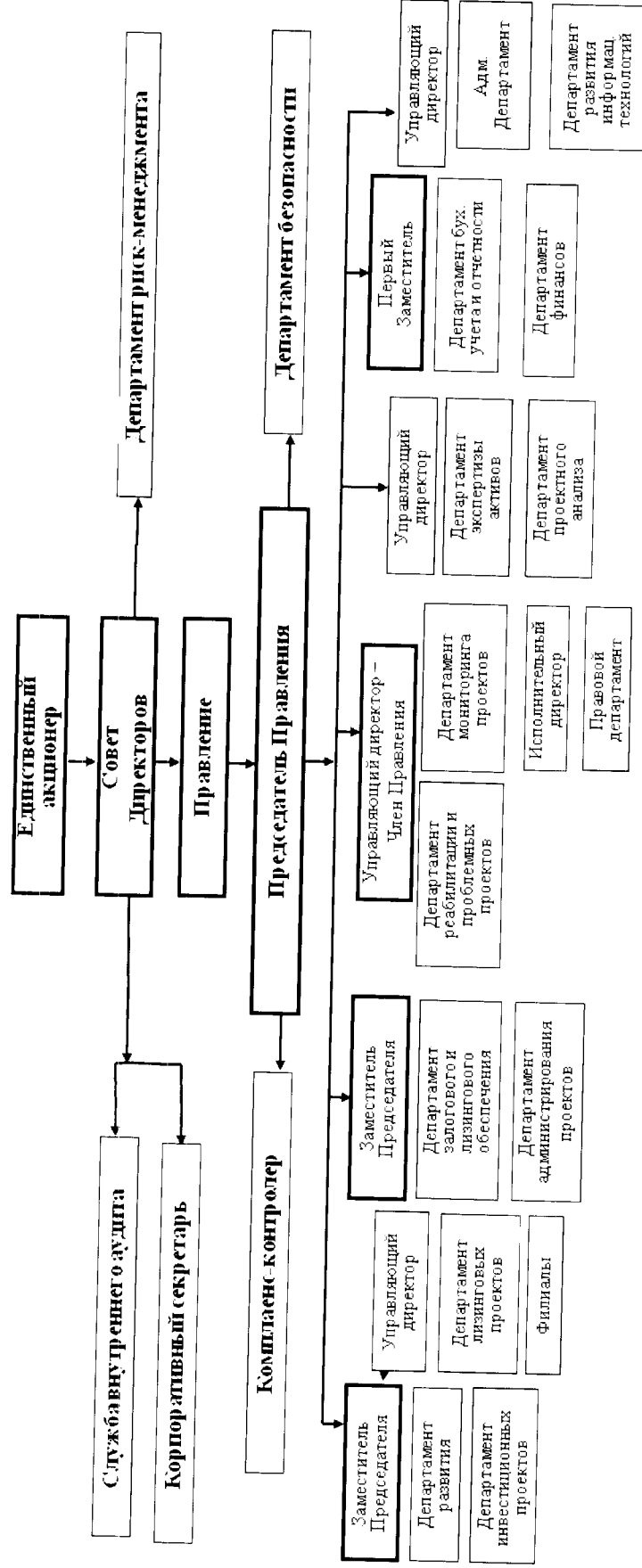
Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

19. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам Эмитента.

	Общий объем вознаграждения за три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций (тыс. тенге)	Планируемый общий размер вознаграждения в течение последующих двенадцати месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций (тыс. тенге)
Членам Совета директоров	0	3 000
Членам Исполнительного органа	14 545	78 500
Итого	14 545	81 500

20. Организационная структура Эмитента по состоянию на 30 апреля 2016 года.

Структура АО «КазАгроФинанс»



21. Филиалы и представительства Эмитента.

№	Наименование филиала
1	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Жамбылской области
2	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Актыобинской области
3	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Кызылординской области
4	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Северо-Казахстанской области
5	Филиал АО «КазАгроФинанс» по городу Алматы
6	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Павлодарской области
7	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Алматинской области
8	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Костанайской области
9	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Восточно-Казахстанской области
10	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Акмолинской области
11	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Атырауской области
12	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Южно-Казахстанской области
13	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Карагандинской области
14	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Западно-Казахстанской области

2) Общее количество работников, в том числе работников филиалов и представительств Эмитента по состоянию 30 апреля 2016 года.

Согласно штатному расписанию, количество сотрудников Эмитента (в том числе работников филиалов) составляет 433 единицы. По состоянию на 30 апреля 2016 года фактически численность сотрудников Эмитента составляет 417 человек: 188 в центральном аппарате (ЦА) и 229 в филиалах.

3) Сведения о руководителях структурных подразделений ЦА Эмитента.

Наименование подразделения	Ф.И.О.
Служба внутреннего аудита	Кузембаев Боташ Муташевич
Департамент безопасности	Алимов Аслан Кенесович
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Шоданова Гульнара Такишевна
Департамент риск менеджмента	Макулбекова Алия Бакитжановна
Департамент развития	Ахмеджанова Зарина Булатовна
Департамент проектного анализа	Кадыров Талгат Жансеитович
Правовой департамент	Оспанова Гульмира Шопаевна
Департамент инвестиционных проектов	Сабитов Бауржан Алпысбаевич
Департамент администрирования проектов	Молдашев Ерлан Карыбаевич
Департамент залогового и лизингового обеспечения	Кемешов Ринат Сериккалиевич

Наименование подразделения	Ф.И.О.
Департамент лизинговых проектов	Жалмагамбетов Азамат Тлеубаевич
Департамент развития информационных технологий	Токенова Данна Канапьевна
Департамент экспертизы активов	Душанов Олжас Аханович
Департамент финансов	Медеуов Расул Болатович
Департамент реабилитации и проблемных проектов	Ташенов Ербол Акбарович
Административный департамент	Мукушев Жанат Классович
Департамент мониторинга проектов	Аширбеков Алмат Буркутбаевич
Пресс-секретарь	Исенова Алия Смагуловна
Корпоративный секретарь	Заплатаина Юлия Владимировна

Сведения о руководителях филиалов Эмитента.

Наименование филиала	Ф.И.О.
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Жамбылской области	Таженов Канат Амангельдинович
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Актыбинской области	Нуртазин Корган Баkitович
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Кызылординской области	Каракожаев Оразбек Файзуллаевич
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Северо-Казахстанской области	Веремский Дмитрий Александрович
Филиал АО «КазАгроФинанс» по городу Алматы	Нишанбаев Олжас Сейфуллаевич
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Павлодарской области	Капсаматов Нурлан Ляззатович
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Алматинской области	Устаев Ержан Шарипович
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Костанайской области	Нургалиев Бахыт Мирасович
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Восточно-Казахстанской области	Сапаргалиев Тимур Нургазиевич
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Акмолинской области	Сабитов Булат Акимтаевич
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Атырауской области	Прашев Айдар Гелимович
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Южно-Казахстанской области	Княжев Павел Николаевич
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Карагандинской области	Оспанов Серик Армиевич
Филиал АО «КазАгроФинанс» по Западно-Казахстанской области	Дюсембаева Бисара Хамидулловна

3. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

22. Акционеры (участники) Эмитента.

- 1) Сведения об акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами (размещенных и голосующих) акций Эмитента по состоянию на 30 апреля 2016 года.

Полное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров физических лиц	Местонахождение акционеров - юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров – физических лиц	Общее количество акций, принадлежащих акционеру
Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	010000, Республика Казахстан, г. Астана, пр. Кенесары, 36	100%

Единственным акционером Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» является Правительство Республики Казахстан в лице Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан, осуществляющего права владения и пользования государственным пакетом акций Холдинга и представляющее интересы государства как акционера по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах к компетенции общего собрания акционеров. Холдинг был создан согласно Указу Президента Республики Казахстан от 11.12.2006 г. № 220 «О некоторых вопросах развития агропромышленного комплекса».

- 2) Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) Эмитента, но обладающих правом контролировать деятельность Эмитента через другие организации.

Лиц, не являющихся акционерами Эмитента, но обладающих правом контролировать деятельность Эмитента через другие организации, нет.

Если эмитентом является банк, в данном пункте, помимо перечисленной в подпунктах 1)-2) настоящего пункта информации, указывается информация об акционерах, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций банка или имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом.

Эмитент не является банком.

23. Сведения о юридических лицах, у которых Эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) с указанием полного наименования юридического лица, его места нахождения, процентного соотношения акций (доли) Эмитента в его уставном капитале, вида деятельности, фамилии, имени, при наличии – отчества, первого руководителя.

Эмитент не владеет более 10% и более процентами акций (долей) в акционерных (уставных) капиталах других организаций как в Республике Казахстан, так и за ее пределами.

24. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует Эмитент.

По состоянию на 30 апреля 2016 года Эмитент участвует в следующих организациях:

- Ассоциация финансистов Казахстана;
- Национальная палата предпринимателей;

25. Сведения о других аффилированных лицах Эмитента.

Перечень лиц, являющихся аффилированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, приведен в Приложении 1 к настоящему проспекту.

26. Сделки с участием аффилированных лиц Эмитента, проведенные за последний год.

Информация о сделках, проведенных Эмитентом за последний год с участием лиц, являющихся по отношению к Эмитенту аффилированными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, приведен в Приложении 2 к настоящему проспекту.

27. При выпуске облигаций специальной финансовой компании раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

28. Краткое описание общих тенденций в деятельности Эмитента, в том числе по основным видам деятельности Эмитента.

Основными направлениями деятельности АО «КазАгроФинанс» является:

- 1) лизинговая деятельность в агропромышленном комплексе;
- 2) кредитование и оказание финансовых и иных услуг субъектам агропромышленного комплекса;
- 3) участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса;

АО «КазАгроФинанс» - компания, являющаяся финансовым оператором реализации государственных программ по поддержке агропромышленного комплекса (далее – «АПК») страны. Уже более 15 лет компания четко выполняет поставленные Главой Государства задачи, путем обеспечения доступа сельскохозяйственных товаропроизводителей к финансовым средствам, а также к сельскохозяйственной технике и технологическому оборудованию на лизинговой основе.

АО «КазАгроФинанс» – это лизинговая компания, которая осуществляет свою деятельность уже более 15 лет в целях поддержки развития АПК Казахстана. На сегодняшний день Общество является лидером на рынке лизинговых услуг, занимая долю 63%. В кредитном портфеле Общества более 4 тысяч заемщиков.

За период 2000-2015 гг. Эмитент на развитие и поддержку АПК направил 2,4 млрд. долл. США. При этом 59% из этого объема средств составили бюджетные деньги, остальными источниками финансирования являются собственные средства и привлекаемые займы.

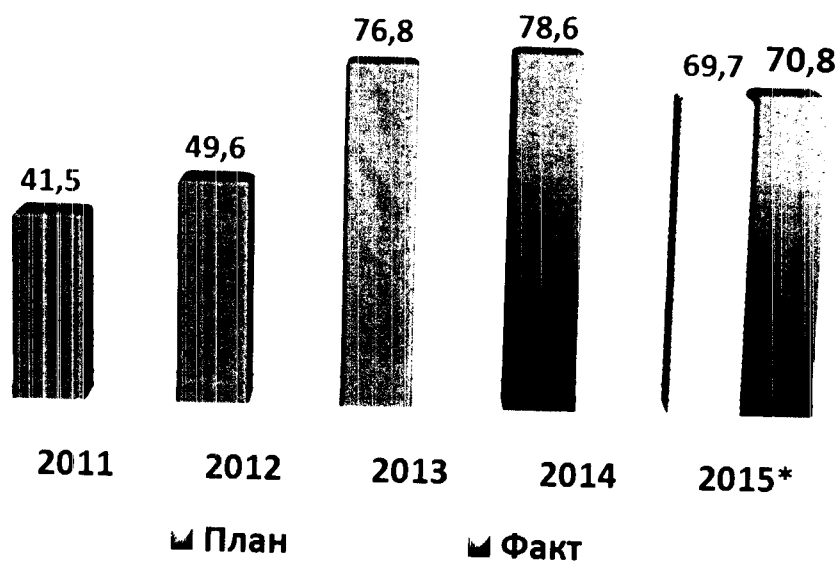
Всего Эмитентом профинансировано приобретение более 33 тысяч единиц сельхозтехники и оборудования, что составляет более 55% от общего объема поставляемой техники в страну. Кроме того, Общество имеет широкую региональную сеть и представлено 14 филиалами по всему Казахстану.

Итоги финансирования АПК в 2015 году.

Согласно данным Эмитента, Холдингом «КазАгро» на финансирование АПК республики в 2015 году было направлено 317 млрд. тенге. Часть средств в размере 64 млрд. тенге использована на финансовое оздоровление субъектов АПК. Это позволило сохранить в обороте около 2 млн. га земли и около 8 тысяч задействованных в производстве рабочих мест. При этом, финансовая нагрузка получивших оздоровление субъектов АПК снизилась более чем на 1,8 млрд. тенге за счет списания штрафов и пени. Большая часть средств в прошедшем году была направлена Холдингом на кредитование и лизинг. Выдано почти 15,5 тыс. кредитов, закуплено и передано в лизинг более 4 тыс. единиц сельхозтехники. Профинансирован закуп более 57 тыс. маточного поголовья крупного рогатого скота (далее – «КРС») в рамках программы «Развитие экспортного потенциала мяса КРС». Доля Холдинга в кредитном портфеле АПК по итогам 2015 года составила 43%. Клиентами компаний «КазАгро» являются 49 тысяч заемщиков. Доля малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ») в общем объеме кредитования Холдингом агросектора составила 88%. При этом 4 из 5 единиц сельхозтехники (доля на рынке 78%), и каждые 9 из 10 микрокредитов оформляются через структуры КазАгро (доля на рынке 94%). Каждая вторая тонна пшеницы в Казахстане в 2015 году выращена с использованием финансовых средств Холдинга. За счет программ, реализуемых группой компаний «КазАгро», обеспечено занятостью и новыми рабочими места более 29 тыс. человек. В 2015 году на

проведение посевной и уборочной кампании с учетом бюджетного кредита (60 млрд. тенге) Нацхолдингом «КазАгро» направлено 101,2 млрд. тенге. Это позволило провести все необходимые агротехнические мероприятия на общей площади 6,5 млн. га, что на 20% больше показателя 2014 года - 5,4 га.

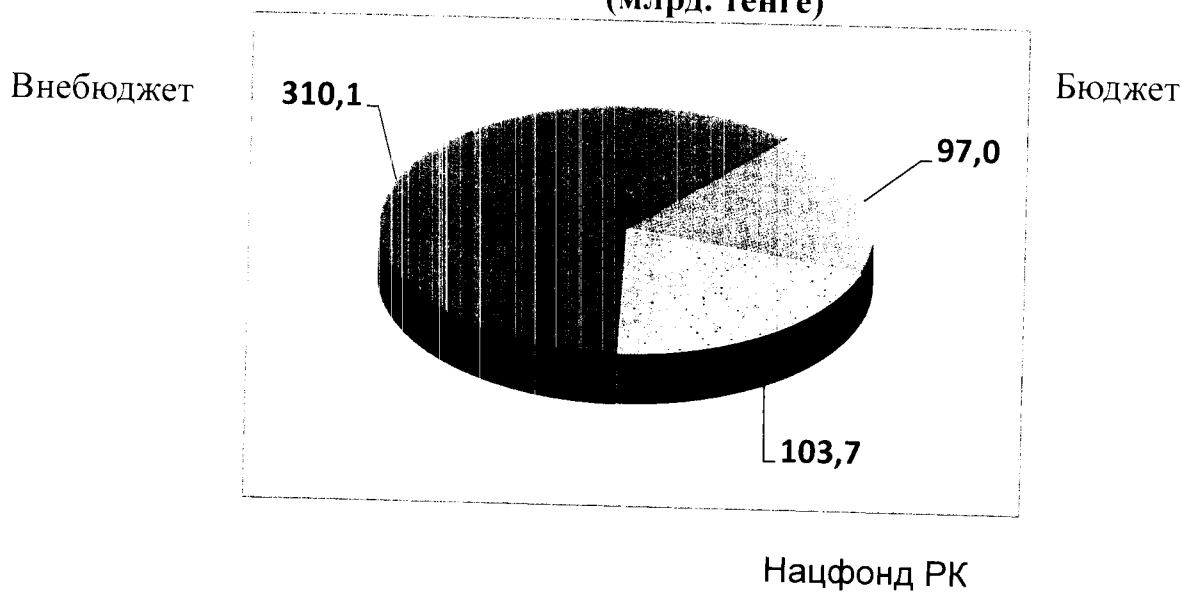
Объем инвестиций АО «КазАгроФинанс» в АПК 2000-2015 гг. (млрд. тенге)



Источник: данные Эмитента

Согласно данным Эмитента, объем инвестиций в АПК в 2015 году превысил ожидаемые показатели на 1,1 млрд. тенге и составил 70,8 млрд. тенге.

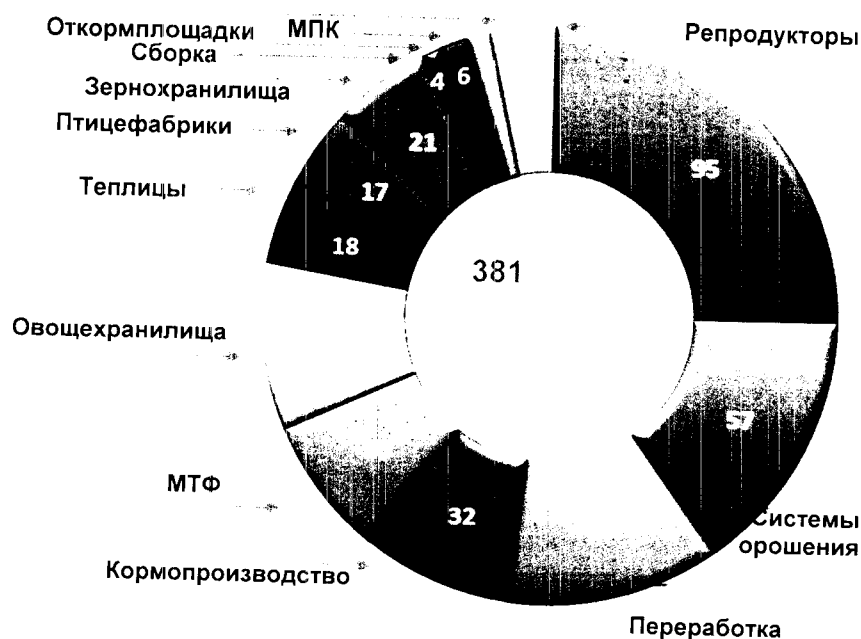
Структура инвестиций АО «КазАгроФинанс» в АПК 2000-2015 гг. (млрд. тенге)



Источник: данные Эмитента

Общая сумма инвестиций за 2000-2015 гг. составила 510,8 млрд. тенге

**Отраслевая структура выданных займов клиентам
за период 2007 - 2015 гг.,
(инвестпроекты)**



Источник: данные Эмитента

За период с 2007 года по 2015 год АО «КазАгроФинанс» введен в эксплуатацию 381 инвестпроект. Основными направлениями использования выданных займов являются репродукторы (95 инвестпроектов), системы орошения (57 инвестпроектов) и переработка (46 инвестпроектов).

Финансирование Весенне-полевых работ в 2016 году.

В текущем году для финансирования весенне-полевых и уборочных работ Холдингу «КазАгро» предоставлен бюджетный кредит в сумме 60 млрд., который в виде займов предполагается распределить между дочерними организациями Холдинга и банками второго уровня. Данная схема направлена на расширение доступности каналов финансирования и применяется Холдингом уже третий год. Деятельность Холдинга по формированию доступной системы кредитования в АПК будет осуществляться через фондирование Банков, кредитных товариществ, лизинговых компаний и других финансовых институтов, кредитующих АПК, увеличение фондирования микрофинансовых организаций. Таким образом, фермеры могут воспользоваться несколькими инструментами финансирования. Первое – это кредитование через банки второго уровня. В данном случае, сельхозтоваропроизводители получают кредитные средства по ставке от 7,41%, в зависимости от рейтинга банка. Данный инструмент будет реализован уже третий год подряд. Второе – это кредитование под гарантии банков второго уровня (далее – «БВУ») напрямую через региональные представительства дочерней компании Холдинга - Аграрная кредитная корпорация. В этом случае конечная ставка для фермеров составит 5% годовых. Также, для приобретения необходимой посевной и уборочной сельскохозяйственной техники дочерней компанией Холдинга - «КазАгроФинанс» реализуются программы лизинга.

АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» реализует государственную политику по развитию агропромышленного комплекса Казахстана путем обеспечения

эффективного управления инвестиционными активами компаний, входящих в его структуру. В состав холдинга входят АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», АО «КазАгроПродукт», АО «КазАгроФинанс», АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», АО «КазАгроГарант» и АО «КазАгроМаркетинг».

В ближайшее время ожидается запуск очередного этапа субсидирования процентной ставки в рамках Программы по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013-2020 годы «Агробизнес-2020». Согласно условиям программы ставки вознаграждения по кредитам на пополнение оборотных и приобретение основных средств, строительство, а также по лизингу на покупку технологического оборудования и сельскохозяйственной техники подлежат снижению до 7% годовых, в свою очередь процентная ставка по договорам на приобретение сельхозтехники и оборудования в отрасли животноводства и кормопроизводства субсидируются государством в размере 10 % (при наличии подтверждения о наличии у заемщика не менее 50 условных голов с/х животных), либо о наличии земельных участков, используемых для выращивания кормовых культур).

В 2015 году в рамках подготовки к проведению весенне-полевых работ АО «КазАгроФинанс» профинансировал закуп 1 382 ед. техники на сумму более 11,5 млрд. тенге.

Видение Эмитента.

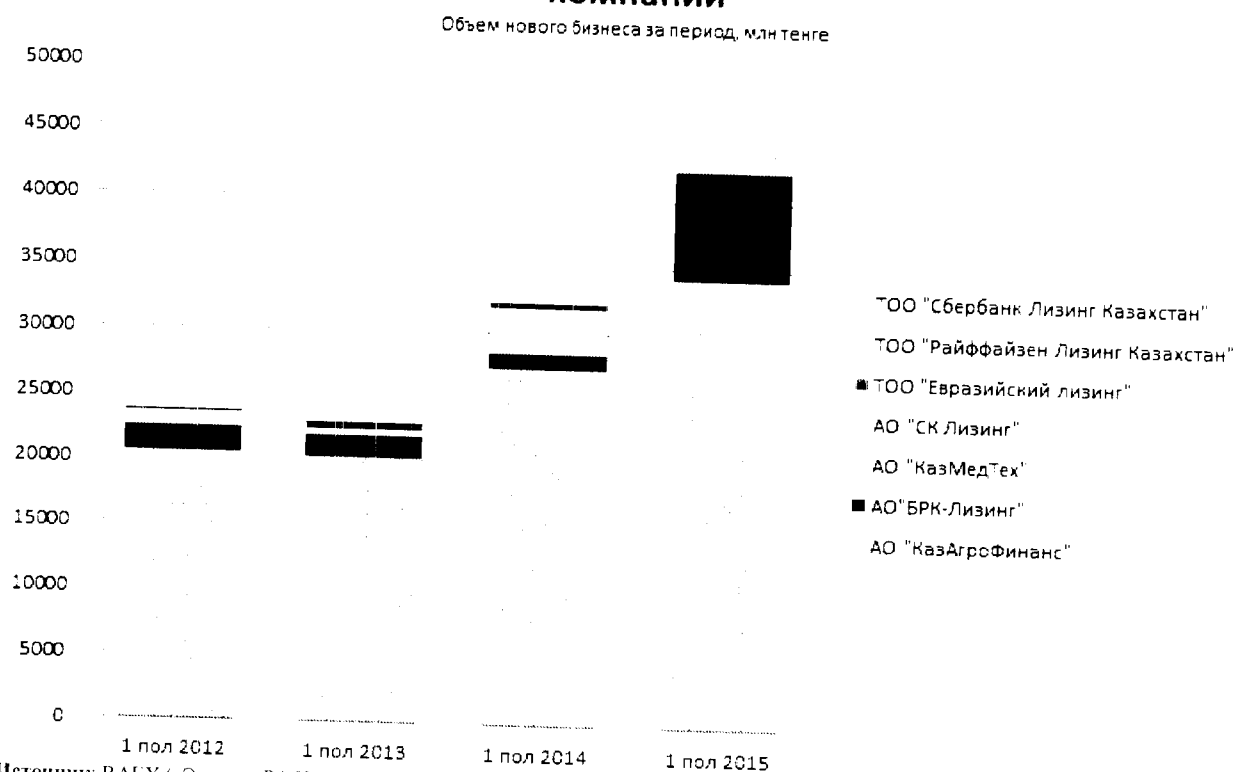
Являясь оператором реализации государственной политики по индустриализации, диверсификации, росту производительности труда, АО «КазАгроФинанс» укрепит ведущие позиции на рынке лизинговых услуг АПК Казахстана, увеличит охват действующих субъектов и объемы их финансирования.

Сведения об организациях, являющихся конкурентами Эмитента.

Лизинговое финансирование непосредственно связано с инвестициями в основные средства, которые пересматриваются в условиях кризисной экономики. Кроме того, негативное влияние на объемы лизинга оказывает ослабление курса национальной валюты, поскольку это повышает для лизингополучателя стоимость оборудования, зачастую поставляемого из-за рубежа, и тем самым снижает привлекательность лизинговых сделок. Девальвация повысила и объем долговой нагрузки некоторых лизинговых компаний.

Мониторинговое исследование казахстанского рынка лизинга по итогам первого полугодия текущего года, проводимое Рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА Казахстан»), показывает, что стабильную динамику роста бизнеса показывают только несколько участников рынка, остальные демонстрируют спад или нейтральные показатели.

Рынок лизинга толкают вверх лишь несколько компаний



Источник: RAEX («Эксперт РА Казахстан») по результатам анкетирования лизинговых компаний

На первый взгляд совокупные рыночные показатели демонстрируют крайне позитивную картину. Объем новых сделок лизинговых компаний в первом полугодии 2015 года вырос на 35% к аналогичному показателю прошло года и достиг 43,7 млрд. тенге. Это сопоставимо с ростом в 1 полугодии 2014 года. Однако рынок лизинга крайне концентрирован: 10 лизинговых компаний дают более 80% объема сделок. И изменения показателей крупных игроков оказывают сильное влияние на совокупный индикатор. Такая динамика роста суммы новых сделок заслуга двух лизингодателей, которые обеспечивают финансирование бизнеса в рамках государственных программ поддержки экономики. Остальные компании, принявшие участие в исследовании, показали отрицательную динамику по сравнению с первыми шестью месяцами 2014 года.

Аналогичная ситуация с количеством сделок. Деятельность крупнейшей казахстанской компании на рынке лизинговых услуг АО «КазАгроФинанс» характеризуется большим количеством заключаемых сделок в силу особенностей сельскохозяйственного сегмента, на котором специализируется компания. Совокупный показатель рынка по количеству сделок за полгода составил 2163 контракта и вырос на 25% к показателю 1 пол. 2014. Но без учета АО «КазАгроФинанс» количество сделок не превысило 70-ти и сократилось более чем вдвое. Хотя при этом выросла средняя сумма сделки (совокупно – на 10%, без учета «КазАгроФинанс» - почти в 5 раз) ввиду нескольких отдельных крупных контрактов.

Совокупный лизинговый портфель за полгода увеличился на 3% (к 1 января 2015 года) и составил 213,6 млрд тенге. В первом полугодии 2014 году рост составлял 10%. За шесть месяцев 2015 года практически все лизинговые компании показали либо сохранение портфеля примерно на том же уровне, либо его сокращение.

Сравнительная характеристика деятельности Эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным.

Согласно данным RAEX («Эксперт РА Казахстан») вследствие разнонаправленной динамики показателей государственных и частных лизинговых компаний, позиции первых на рынке еще более усилились. Доля лизинговых компаний, собственником которых является государство, по итогам 1-го полугодия 2015 года составила 98% в объеме новых сделок и 94% в лизинговом портфеле. В первом полугодии 2014 года доля составляла 95% и 92% соответственно. Так что общую динамику рынка определяют несколько государственных компаний. При этом они зачастую не вступают в конкуренцию с частными компаниями, работая в сегментах, где частные лизинговые компании по разным причинам не слишком активны. Однако наличие устойчивой базы фондирования и специфичные условия предоставления лизингового финансирования в рамках государственных программ поддержки их большое преимущество перед другими игроками рынка, что и позволяет удерживать стабильные позиции и наращивать портфель.

АО «КазАгроФинанс», финансирующее сектор АПК, традиционно является недосягаемым лидером. Начало 2015 года было достаточно успешным и, как отмечают в компании, достигнуто исполнение всех запланированных показателей. Так в частности с начала 2015 года по состоянию на 1 августа АО «КазАгроФинанс» профинансировано приобретение более 3 037 ед. сельскохозяйственной, специальной техники и оборудования на общую сумму 36,7 млрд. тенге. Данное мероприятие осуществляется в рамках отраслевой программы «Агробизнес-2020» по обновлению отечественного сельскохозяйственного машинно-тракторного парка.

Кроме того, Эмитент продолжает работу по разработке новых программ. Среди них – «Лизинг готового объекта» (приобретение готового объекта без залогового обеспечения у лиц, имеющих опыт в сфере строительства специализированных объектов), «Возвратный лизинг» (форма финансирования, при которой субъект АПК получает возможность покрытия недостатка в оборотных средствах компании, при этом имущество также используется в производственном процессе).

В ренкинге по объему нового бизнеса, в отличие от ситуации в прошлом году, первые три строчки плотно закрепили государственные лизинговые компании. В этот раз в исследовании не приняла участие АО «Лизинговая компания «Астана-финанс», которая не заключает новых сделок, но имеет все еще большой постепенно сокращающийся портфель. Вследствие отсутствия компании в списке государственные лизингодатели составили тройку лидеров и по объему портфеля.

4-ю позицию по объему портфеля занимает довольно активный участник рынка - ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан», правда первое полугодие традиционно не приносит компании новых значительных объемов бизнеса.

АО «СК Лизинг», наиболее активная в самых конкурентных сегментах рынка – различных категория автотранспорта и строительной техники – заняла четвертую позицию по показателю нового бизнеса. Практически не заключает новых сделок и сокращает объемы бизнеса - ТОО «Райффайзен Лизинг Казахстан».

Рэнкинг лизинговых компаний Казахстана по итогам 1 полугодия 2015 года

Место по новому бизнесу по состоянию на 01 июля		Компания	Объем нового бизнеса, млн тенге 01.07.2015	Текущий портфель, млн тенге		Место по портфелю	Количество заключенных сделок, штук		Место по количеству сделок
2015	2014			01.07.2015	01.07.2014		01.07.2015	01.07.2014	
1	1	АО «КазАгроФинанс»	34 283	167 255	137 212	1	2 093	1 562	1
2	4	АО «БРК-Лизинг»	8 035	28 992	29 689	2	-	1	5
3	2	АО «КазМедТех»	686	5 374	4 204	3	25	112	3
4	3	АО «СК Лизинг»	614	2 621	2 559	6	43	34	2
5	5	ТОО «Евразийский лизинг»	96	2 597	3 037	7	2	5	4
6	-	ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан»	-	3 445	2 419	4	-	-	5
6	7	ТОО «Райффайзен Лизинг Казахстан»	-	3 356	7 326	5	-	14	5

Источник: RAEX («Эксперт РА Казахстан») по результатам анкетирования лизинговых компаний

Динамика финансирования инвестиционных проектов



Источник: данные Эмитента

Исполнение плана по вводу инвестпроектов на 2015 год составило – 128,7%, введено 94 проектов (в т.ч. 35 за счет средств Нац.Фонда РК).

Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

Касательно прогноза в отношении будущего развития отрасли, Эмитент ожидает увеличение лизинговых сделок, реализацию крупных инвестиционных проектов на территории Казахстана, а также расширение сотрудничества с новыми поставщиками и инвесторами.

В 2016 году АО «КазАгроФинанс» будет принимать активное участие в реализации стратегических шагов № 55, № 60, № 61 программы «План нации – 100 конкретных шагов по реализации пяти институциональных реформ», которые включают в себя привлечение минимум 10 транснациональных корпораций в перерабатывающий сектор для создания экспортных товаров и выхода Казахстана на мировые рынки, привлечение стратегических инвесторов для развития производства молока, молочной продукции, производства и переработки мяса

Следует отметить, что лизинговая деятельность в АПК в Казахстане в значительной степени определяется государственными программами и во многом политики и цели лизинговых компаний (в том числе АО «КазАгроФинанс») складываются исходя из основных направлений этих программ.

29. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных Эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность Эмитента.

У Эмитента отсутствуют контракты, соглашения, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

30. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных Эмитентом для осуществления его деятельности.

Эмитент действует на основании Государственной лицензии 4472-1900-АО, выданной 31 марта 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной валюте. Данная лицензия дает право на предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности в национальной валюте. Права, вытекающие из условий данной лицензии, не могут быть переданы третьим лицам.

31. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за последних два года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения.

Наименование	2013 г. (тыс. тенге)	2014 г. (тыс. тенге)	2015 г. (тыс. тенге)
Процентные доходы	13 749 790	17 550 080	21 773 143
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9 418 577	11 921 480	14 918 315
Кредиты клиентам	3 786 561	5 090 957	6 032 488
Средства в кредитных организациях	544 652	537 643	822 340

Согласно данным Эмитента год прирост процентных доходов за период с 2013 года по 2014 год составил 27,6%, что связано с расширением продуктовой линейки (лизинг б.у. техники, экспресс-лизинг, мастер-лизинг), улучшением условий финансирования, поддержкой со стороны государства (субсидирование удешевления процентных ставок вознаграждения по лизингу — кредиты на поддержку сельского хозяйства, финансовое оздоровление заемщиков).

Процентные доходы от основного показателя деятельности Эмитента – финансового лизинга (отраженного в финансовой отчетности как дебиторская задолженность по финансовой аренде) увеличился на 26,6 % за 2013-2014 годы.

Согласно показателям 2015 года, процентные доходы увеличились относительно 2014 года на 24%. Данное увеличение связано с развитием бизнеса и расширением спектра услуг Эмитента.

В целом за рассматриваемый период (с 2013 года по 2015 год) наблюдается положительная динамика роста процентных доходов Эмитента.

32. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности Эмитента.

SWOT-анализ внешней и внутренней среды Эмитента

Сильные стороны

- Сформированный положительный имидж компании среди основной массы потенциальных клиентов;
- Высокая финансовая устойчивость Эмитента;
- Постоянное участие в работе с АО «НУХ «КазАгро» и госорганами по вопросам развития казахстанского рынка лизинговых услуг в АПК;
- Государственная поддержка в части предоставления финансовых средств для удешевления услуг Эмитента по приоритетным направлениям развития АПК;
- Наличие системы корпоративного управления с квалифицированным руководством и компетентной командой сотрудников;
- Постоянный спрос на услуги Эмитента за счет устойчивого развития АПК;
- Наличие конкурентных преимуществ Эмитента – широкий спектр техники и оборудования, механизм предоставления отсрочек в случае ухудшения климатических условий.

Возможности

- повышение уровня технологичности отечественного сельскохозяйственного производства неизменно повлечет увеличение спроса сельхозтоваропроизводителей Республики Казахстан на услуги Эмитента по финансированию приобретения высокотехнологичного и высокопроизводительного оборудования и техники;
- Наличие государственной поддержки АПК через Программу модернизации до 2020 года;

Слабые стороны

- В связи с трудностями банковская система страны не может служить полноценным источником ресурсов для развития АПК страны;
- Отечественные инвесторы в сравнении с международными весьма ограничены в объемах предоставления инвестиционного капитала для АПК страны;
- Ограниченность размеров кредитных ставок, связанных с бюджетным финансированием;
- Достаточно сложная процедура получения финансирования из-за неоптимизированных бизнес-процессов;
- Ограниченный объем бюджетных средств с низкой ставкой вознаграждения.

Угрозы

- Возможные хозяйственные риски, которым подвергаются заемщики Эмитента;
- Финансовая нестабильность на международном рынке, что влияет на инфляцию, снижение платежеспособности потенциальных клиентов;
- Зависимость доходов клиентов от климатических условий;
- Износ основной и вспомогательной инфраструктуры, постоянное снижение рыночной стоимости залогового имущества

- Увеличение объемов финансирования из республиканского бюджета для удешевления услуг Эмитента по приоритетным направлениям развития АПК;
- Повышение эффективности деятельности за счет оптимизации бизнес-процессов на основе международных принятых стандартов и методик;
- Расширения объема услуг и повышения финансовой устойчивости за счет привлечения внешних инвестиций и партнерство с международными лизинговыми компаниями.
- сельхоз товаропроизводителей;
- Усиление конкуренции между участниками рынка с учетом зарубежных лизинговых компаний;
- Дефицит знаний у населения в сфере лизинга;
- Риск снижения мотиваций и отток квалифицированных сотрудников.

33. Деятельность Эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

Наименования и место нахождения поставщиков эмитента, на которых приходится десять и более процентов общего объема всех поставок, с указанием их доли в процентах.

№	Наименование	Местонахождение	Доля в общем объеме всех поставок, %
1	ТОО «Комбайновый завод «Вектор»	Казахстан	31
2	АО «Агромашхолдинг»	Казахстан	26
3	Eurasia Group AG	Швейцария	11

*просим обратить внимание, что сумма договоров закупа, заключаемых в валюте, для целей учета, пересчитывается в тенге по курсу НБРК на дату заключения договора закупа. Соответственно, сумма в тенге на дату заключения и на дату поставки может не совпадать из-за изменения валютных курсов. Так как Департамент экспертизы активов учитывает у себя общую сумму заключенных договоров закупа на дату заключения каждого из договоров, расчет доли производится по курсу на дату заключения договоров закупа, таким образом доля на момент поставки может отличаться на величину отклонения курса.

Наименования и местонахождение потребителей услуг, на которых приходится десять и более процентов выручки от реализации продукции с указанием их доли в процентах.

Ввиду отсутствия потребителей Эмитента, на которых приходится десять и более процентов выручки от реализации продукции, ниже приведен список десяти крупнейших потребителей услуг Эмитента.

№	Наименование	Местонахождение	Доля в общем объеме всех потребителей, %	Возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции
1	Greenhouse Kazakhstan TOO	Актюбинская область	1,88	отсутствуют
2	BRBAPK TOO	Алматинская область	1,67	отсутствуют
3	Топарские теплицы TOO	Карагандинская область	1,39	отсутствуют
4	Сары-Булак Компания TOO	Алматинская область	1,32	отсутствуют
5	Green Land Alatau TOO	Алматинская область	1,28	отсутствуют
6	Ордабасы кус TOO	Южно-Казахстанская область	1,26	отсутствуют
7	Абая TOO	Павлодарская область	1,18	отсутствуют
8	Медеу Коммерц TOO	г. Алматы	1,17	отсутствуют
9	Астра-Агро LTD TOO	Карагандинская область	1,13	отсутствуют
10	КХ Аделя	Южно-Казахстанская область	1,11	отсутствуют

34. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента.

- 1) сезонность деятельности Эмитента, виды деятельности Эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе Эмитента.**

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер. Тем не менее, в связи со спецификой сельского хозяйства, наблюдается увеличение объемов лизинговых платежей в октябрь-ноябре месяце после реализации сельскохозяйственными товаропроизводителями своей продукции.

- 2) доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.**

Поскольку основным видом деятельности Эмитента является предоставление финансовых услуг, то основную долю импорта следует оценивать по степени привлечения иностранного капитала.

Объемы привлеченных денежных средств и источники финансирования Эмитента.

Наименование	2012 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге*	2014 г. тыс. тенге**	2015 г. тыс. тенге**
Бюджетные средства	8 303 000	5 230 320	-	-
Собственные средства	27 523 568	23 984 786	29 849 137	25 458 579
Облигации	-	-	16 962 500	21 940 000
Экспортное финансирование	430 041	8 342 483	9 766 696	5 108 203
Займы акционера	-	20 593 131	-	-
Займы акционера (Национальный фонд Республики Казахстан)	14 999 698	19 007 320	20 669 342	18 326 550
Итого	51 256 308	77 158 040	77 247 676	70 833 332

* Данные по средствам Национального фонда Республики Казахстан отражены по поступлению средств из АО «Холдинг «КазАгро», данные по собственным и заемным средствам отражены по заключенным договорам лизинга/займа (с учетом финансирования заемщиков)

** Данные по средствам Национального фонда Республики Казахстан отражены кассово, данные по собственным и заемным средствам отражены по заключенным договорам лизинга/займа (с учетом софинансирования заемщиков)

Доля импорта зарубежной сельскохозяйственной техники, закупаемой Эмитентом для осуществления лизинговых услуг составляет 33% в общем объеме закупок. Основными странами, из которых Эмитент импортирует с/х технику, являются США, Канада, Россия, Беларусь и Германия. Оставшаяся часть с/х техники (67%) закупается Эмитентом в Казахстане.

- 3) сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента.

Эмитент в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций не планирует совершения сделки (сделок), сумма которой (которых) превышает десять процентов балансовой стоимости активов Эмитента

- 4) будущие обязательства, которые могут оказать негативные влияния на деятельность Эмитента.

Раскрываются основные будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, в том числе о гарантиях эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска.

Будущие обязательства, которые могут оказать негативные влияния на деятельность Эмитента, отсутствуют.

- 5) сведения об участии Эмитента в судебных процессах.

Представить описание сути судебных процессов с участием эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств.

Эмитент уведомляет об отсутствии судебных процессов, влекущих прекращение/ограничение деятельности АО «КазАгроФинанс» или наложение денежных обязательств в размере, превышающим 25% от совокупной балансовой стоимости активов Эмитента.

- б) сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года. Указать дату применения санкции, орган, применивший санкцию, причины санкции, вид и размер санкции, а также степень исполнения санкции.**

Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года представлены в Приложении 3 к настоящему проспекту.

7) факторы риска.

Представить подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций.

Деятельности Эмитента присущи риски. Эмитент осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Эмитента, и каждый отдельный сотрудник Эмитента несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Эмитент подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску и риску по предоплате. Также Эмитент подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Эмитентом в ходе процесса стратегического планирования.

Кредитный риск

Эмитент осуществляет кредитование в сельском хозяйстве. Принимая во внимание высокую рискованность отрасли, Эмитент для минимизации кредитного риска использует самые различные инструменты системы управления рисками, такие как диверсификация, установление лимитов, страхование, участие заемщиков собственными средствами, привлечение вторичных источников погашения кредитов в виде ликвидного залогового обеспечения.

В целях сокращения возможных рисков ликвидности активов Эмитент стремится диверсифицировать кредитный риск по регионам и сферам деятельности заявителей/заемщиков (отраслям агропромышленного комплекса). Вместе с тем, Эмитент расширяет спектр направлений финансирования: осуществляет реализацию проектов по созданию теплиц и линии сборки сельскохозяйственной техники, увеличивает долю финансирования в птицеводстве, в отрасли рыбного хозяйства, по развитию кормопроизводства, по созданию сети племенных хозяйств –репродукторов, откормочных площадок, убойных пунктов, по строительству и модернизации овощехранилищ.

Эмитент в своей кредитной деятельности осуществляет диверсификацию кредитных рисков по заемщикам, ставкам вознаграждения, кредитным продуктам, срокам погашения, регионам, типам обеспечения, тем самым избегая чрезмерной концентрации ссудного портфеля путем установления следующих лимитов:

- лимиты на ссудный портфель Эмитента в разрезе программ кредитования;

- максимальный риск на одного заемщика;
- максимальный риск на один регион;
- лимит на срок кредитования;
- лимит на обеспечение по кредиту.

В целях минимизации риска на одного заемщика Эмитент устанавливает лимит на одного заемщика, не превышающий 10% собственного капитала Эмитента. Обстоятельства, относящиеся двух или более заемщиков к одному заемщику, определяются действующим законодательством.

Эмитентом в целях снижения кредитного и других рисков во исполнение обязательств по кредитам принимается высоколиквидное обеспечение. При определении обеспеченности кредита учитывается качество обеспечения исполнения обязательств, определяемое в соответствии с внутренними нормативными документами Эмитента.

Эмитент может отказаться от принятия отдельных видов обеспечения в зависимости от их условий хранения, контроля над сохранностью, сложности реализации и использования, а также других условий. Эмитент ежемесячно определяет размер возможного ущерба от неисполнения обязательств клиентами и создает резервы согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности, а также периодически проводит стресс-тестирование кредитного портфеля на возможность реализации различных рисков, определяет размеры возможных потерь и необходимых резервов.

Маркетинговые риски

Согласно опросам, проводимым «Эксперт РА Казахстан», одними из основных факторов, препятствующих развитию отрасли, в которой Эмитента осуществляет свою деятельность, являются недостаток качественных заемщиков, низкий спрос на лизинговые услуги, а также наличие «пробелов» в законодательстве.

Недостаток качественных заемщиков и низкий спрос на лизинговые услуги обусловлены преимущественно общеэкономическими факторами, а также недостаточной информационной освещенностью отрасли. Низкий уровень активности в продвижении собственных продуктов на сегодняшний день присущ большинству участников рынка, зачастую не имеющих в сложившихся условиях средств на подобные мероприятия.

Наличие спорных моментов в законодательстве традиционно является неотъемлемой частью государственного регулирования. Как показал опрос «Эксперт РА Казахстан», из 11 опрошенных участников рынка, на долю которых приходится более 90% всего объема лизинговых сделок, только 3 респондента высказались в поддержку создания регулятора, еще 2 затруднились с ответом, и 6 участников рынка принципиально заявили о нецелесообразности регулирования лизингового рынка, особенно если учесть, что рынок уже косвенно находится в поле зрения Национального Банка Республики Казахстан (бывш. Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан) (посредством регулирования банковского сектора). Тем не менее, как показывает международная практика, создание подобного рода негосударственных органов обычно приводит к упорядочиванию, как деятельности самих лизинговых компаний, так и рынка в целом. При этом важно изначально обозначить ряд преимуществ участия в таком объединении. В нашем случае эффективным могло бы стать сотрудничество с государством, для которого наличие контроля, пусть даже посредством самих участников рынка, выгодно всегда. В целом с развитием отрасли, участники рынка самостоятельно придут к решению о необходимости создания органа, призванного защищать, прежде всего, годами и трудом наработанный рынок, его правила и устои от сомнительного рода компаний с неясными целями и неопределенной структурой акционеров. В то же время необходимо отметить, что в настоящий момент прогноз динамики рынка лизинга, помимо общеэкономических тенденций, обуславливается также прогнозом климатических условий. Данное обстоятельство в свою

очередь обусловлено высокой концентрацией на рынке государственных лизинговых компаний, чья деятельность ориентирована исключительно на сельскохозяйственный сектор. Ситуация на лизинговом рынке страны, где основная доля сделок приходится на государственные компании, сохранится в ближайшие годы. Принимая во внимание, что степень износа оборудования на промышленных предприятиях Республики Казахстан составляет 40-70%, а ежегодно обновляется лишь 0,8-1,2% основных фондов, в то время как в развитых странах этот показатель составляет 6–8%, спрос на лизинговые услуги будет увеличиваться. Однако динамика интенсивного роста рынка будет зависеть от государственного стимулирования отрасли, в том числе в части сохранения преференций.

Операционные риски

В целях обеспечения сохранности информационных баз, данных и непрерывности деятельности Эмитента, а также минимизации рисков потери информации, Эмитентом заключены договоры о предоставлении услуг по сейфовому хранению имущества на 2014 год. В 2011 году Эмитентом приобретена автоматизированная система «Siebel Production», которая позволяет отслеживать бизнес-процессы в кредитно-лизинговой деятельности Эмитента с помощью электронного документооборота, анализировать время прохождения кредитной заявки с целью повышения эффективности обслуживания клиентов и снижения операционных рисков.

С целью минимизации операционных рисков Эмитентом осуществляется регулярный анализ внутренних процессов и процедур на предмет актуализации. Для минимизации риска персонала проводится постоянная работа по повышению корпоративной культуры работы и уровня знаний об операционном риске персонала, который может возникнуть в связи с невыполнением ими должностных обязанностей. В процессе последующей деятельности Эмитента работники проходят плановые аттестации по основной работе.

В целях минимизации риска с персоналом проводят работу по обучению работников деятельности на смежных участках. Таким образом, обеспечивается взаимозаменяемость на период временного отсутствия квалифицированного работника. Обеспечение информационной безопасности — одна из главных задач Эмитента. Угрозу могут представлять не только технические сбои, но и несогласованность данных в различных учетных системах, а также неограниченный доступ сотрудников к информации. Работа по минимизации IT-рисков заключается в предупреждении несанкционированного доступа к данным, а также аварий и сбоев оборудования и программного обеспечения. Процесс минимизации IT-рисков Эмитента рассматривается комплексно. Для обеспечения необходимой защиты от IT-рисков и контроля безопасности:

- определены структурные подразделения Эмитента, отвечающие за информационную безопасность;
- созданы нормативные документы, в которых описаны действия персонала Эмитента, направленные на предотвращение IT-рисков;
- доступ сотрудников к информационным системам и документам компании различен в зависимости от важности и конфиденциальности содержания документа;
- общество контролирует доступ к информации и обеспечивает защиту уязвимых мест информационных систем;
- обеспечены резервные мощности, то есть информационные системы, от которых напрямую зависит деятельность Эмитента работают бесперебойно даже в случае кризисной ситуации;
- внедрены средства контроля, позволяющие отслеживать состояние всех корпоративных систем: в случае несанкционированного доступа система автоматически запрещает вход.

С целью структурирования бизнес-процессов, организации «единого окна» для работы со всеми обращениями клиентов, единой базы данных обо всех клиентах, контактах и истории взаимоотношений с ними, а также минимизации человеческого фактора в бизнес-процессах Эмитента была запущена CRM-система. На постоянной основе ведется работа по созданию единой базы данных по операционным рискам, ведется анализ недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий, которые могут и/или приводят к возникновению убытков. В структурных подразделениях назначены риск-координаторы для обеспечения соответствия управления операционными рисками в каждом структурном подразделении. В частности, риск-координаторы выявляют и фиксируют сведения о недостатках/ошибках во внутренних процессах (допущенных работниками), в информационных системах/технологиях, и вследствие внешних событий, которые могут и/или приводят к возникновению убытков, и др.

8) Другая информация о деятельности Эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность Эмитент.

Другая информация о деятельности Эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность Эмитент – отсутствует.

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

35. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов.

Нематериальные активы	Первонач. стоимость, тыс. тенге	Накопленный износ, тыс. тенге	Балансовая стоимость, тыс. тенге	Доля от общей балансовой стоимости нематериальных активов, %
	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.
Лицензионное программное обеспечение Oracle Siebel CRM	118 942	37 565	81 377	35,7
Система виртуализации VMware vSphere Ent+, vCenter + Veeam B&R Ent+	47 026	980	46 046	20,2
ПО Oracle EBS	139 652	125 622	14 030	6,2

Нематериальные активы	Первонач. стоимость, тыс. тенге	Накопленный износ, тыс. тенге	Балансовая стоимость, тыс. тенге	Доля от общей балансовой стоимости нематериальных активов, %
	31.03.2016 г.	31.03.2016 г.	31.03.2016 г.	31.03.2016 г.
Лицензионное программное обеспечение Oracle Siebel CRM	118 942	40 956	77 986	36,6
Система виртуализации VMware vSphere Ent+, vCenter + Veeam B&R Ent+	47 026	3 919	43 107	20,3
ПО Oracle EBS	139 652	129 129	10 523	4,9

36. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

Основные средства	Остаточная стоимость (первоначальная стоимость за вычетом амортизации), тыс. тенге	Остаточная стоимость (первоначальная стоимость за вычетом амортизации), тыс. тенге	Остаточная стоимость (первоначальная стоимость за вычетом амортизации), тыс. тенге	Остаточная стоимость (первоначальная стоимость за вычетом амортизации), тыс. тенге
	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.	31.03.2016 г.
Земля	31 922	31 922	31 922	31 922
Здания и сооружения	712 902	689 280	665 727	659 840
Транспортные средства	75 671	82 194	86 386	81 196
Компьютеры и оргтехника	147 089	243 930	261 635	245 093
Прочее	36 156	35 296	32 368	30 452
Итого	1 003 740	1 082 622	1 078 038	1 048 503

37. Инвестиции.

Информация по данному вопросу представляется по следующей структуре: прямые инвестиции в капитал других юридических лиц, долгосрочные инвестиции и инвестиционный портфель.

Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц, долгосрочные инвестиции и инвестиционный портфель отсутствовали.

38. Дебиторская задолженность.

В данном пункте раскрывается структура дебиторской задолженности с указанием наименований десяти наиболее крупных дебиторов эмитента.

№	Наименование дебитора	Дата заключения сделки	Сумма дебиторской задолженности на 31.12.2015 г., тыс. тенге	Сумма дебиторской задолженности на 31.03.2016 г., тыс. тенге
1	Eurasia Group AG	30.04.2014	1 117 397	1 566 355
2	Комбайновый Завод Ростсельмаш ООО	22.02.2016	-	558 346
3	Комбайновый завод "Вектор" ТОО	17.02.2016	-	400 000
4	EURASIA GROUP KAZAKHSTAN TOO	31.03.2015	95 824	328 503
5	DELAVAL EXPORT SERVICE AB	29.03.2016	-	233 561
6	INTMA GMBH	22.01.2016	-	214 718
7	SIA AKVA-FERMA	02.03.2016	-	198 730
8	Agralimex CmbH	19.02.2015	78 066	78 066
9	Ак-Бидай Агро ТОО	10.02.2016	-	61 072

№	Наименование дебитора	Дата заключения сделки	Сумма дебиторской задолженности на 31.12.2015 г., тыс. тенге	Сумма дебиторской задолженности на 31.03.2016 г., тыс. тенге
10	Онур ТОО	07.04.2010	40 157	40 157
	Итого		1 331 444	3 679 507

39. Сведения об активах эмитента, составляющих не менее десяти процентов от общего объема активов, которые являются обеспечением обязательств эмитента, а также переданы в доверительное управление с указанием стоимости каждого актива и даты завершения действия соответствующих договоров.

По состоянию на 31 марта 2016 года активы Эмитента, составляющие не менее десяти процентов от общего объема активов, которые являются обеспечением обязательств Эмитента, а также переданные в доверительное управление, отсутствуют.

40. Размер уставного и собственного капитала эмитента.

Наименование	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.	31.03.2016 г.
Уставный капитал, тыс. тенге	80 883 511	82 837 204	82 837 204	82 837 204
Собственный капитал, тыс. тенге	94 311 256	101 561 769	95 429 559	97 683 041

Согласно выписке из протокола заседания Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» № 66 от 27 октября 2014 года было принято решение увеличить количество объявленных акций АО «КазАгроФинанс» до 82 837 204 штуки простых акций посредством дополнительного выпуска 1 953 693 штук простых акций. В итоге уставный капитал Эмитента в 2014 году увеличился на 1,9 млрд. тенге и составил 82 837 204 тыс. тенге.

На 31 марта 2016 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82 837 204 штук. Стоимость размещения каждой простой акции составила 1 000 тенге.

41. Займы.

В данном пункте раскрывается информация о действующих банковских займах и кредитных линиях с указанием их валюты, ставках вознаграждения, видах обеспечения. Суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев должны быть разделены поквартально, остальные суммы представляются с разбивкой по годам.

Наименование контрагента, предоставившего займа	Сумма по состоянию на 31.03.2016 г. (тыс. тенге)	Валюта при влечения	Процентная ставка %	Обеспечение	Суммы к погашению в 2016 году, тенге			
					I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал

LandesBank Berlin AG	101 942,13	EUR	1,57	Страховое покрытие Гермес	101 942 133,56		101 942 133,56	-
Islamic Development Bank	8 187 600,87	USD	6,00	Нет	784 190 207,89	-	807 373 232,61	-
LandesBank Berlin AG	2 222 771,72	EUR	1,32	Страховое покрытие Гермес	-	277 846 466,66	-	277 846 466,66
Deere Credit, Inc	1 330 018,81	USD	4,50	Гарантия ЕАБР	332 504 700,51	-	332 504 700,51	-
Deere Credit, Inc	3 469 685,88	USD	5,90	Нет	-	686 302 522,17	-	686 302 522,17
CNH International SA	481 066,66	USD	6,00	Нет	70 003 091,09	40 210 859,11	70 003 091,09	40 210 859,11
Россельхозбанк	948 284,30	USD	4,90	ОКСАР	-	189 656 859,20	-	189 656 859,20
Россельхозбанк	984 538,91	USD	4,90	ОКСАР	-	140 648 415,32	-	140 648 415,32
Газпромбанк	1 257 729,75	USD	4,30	Нет	-	182 118 600,00	-	182 118 600,00
Deere Credit, Inc	3 048 364,12	USD	5,60	Нет	-	381 045 513,18	-	381 045 513,18
Societe Generale	7 954 115,76	USD	3,60	Нет	-	883 790 640,00	-	883 790 640,00
Первый выпуск облигаций	16 962 500,00	KZT	8,00	Нет	-	-	-	-
Четвертый выпуск облигаций	3 950 000,00	KZT	8,50	Нет	-	-	-	-
Пятый выпуск облигаций	17 990 000,00	KZT	8,50	Нет	-	-	-	-
АО «ПВХ «КазАгро» №63	17 389 627,72	KZT	5,80	Нет	3 983 111 279,88	2 680 248 434,32		
АО «ПВХ «КазАгро» №113	8 290 387,51	KZT	3,00	Нет	87 511 811,73	33 547 066,10	97 602 594,87	1 526 827 185,98
Нац. фонд. Рамочное соглашение о займе №35	80 522 892,95	KZT	1,02	Нет	2 622 806 415,89	3 012 463,12	3 012 460,92	3 379 952,41
Нац. фонд. Рамочное соглашение №118	6 189 000 000	KZT	1,02	Нет				1 031 500 000,00

Суммы к погашению (продолжение)

Наименование контрагента, предоставившего займа	Суммы к погашению (тыс. тенге)							
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
LandesBank Berlin AG								
Islamic Development Bank	1 687 057,25	1 788 280,68	1 895 577,53	2 009 312,17				
LandesBank Berlin AG	555 692,93	555 692,93	555 692,93					
Deere Credit, Inc	665 009,40	332 504,70						
Deere Credit, Inc	1 372 605,04	724 475,79						
CNH International SA	220 427,90	110 213,95						
Россельхозбанк	379 313,72	189 656,86						
Россельхозбанк	281 296,83	281 296,83	140 648,42					
Газпромбанк	364 237,20	364 237,20	165 018,15					
Deere Credit, Inc	762 091,03	762 091,03	762 091,03					
Societe Generale	1 767 581,28	1 767 581,28	1 767 581,28	883 790,64				
Первый выпуск облигаций							16 962 500,00	
Четвертый выпуск облигаций								3 950 000,00

«Тар» выпуск облигаций						17 990 000,00	
АО «ПХХ «КазАгро» №63	2 941 875,86	2 941 875,86	2 941 875,86	2 941 875,86	2 941 875,86		
АО «ПХХ «КазАгро» №413	1 746 809,25	1 620 674,47	1 457 652,42	1 310 346,38	277 507,65	219 420,50	
Пан. Фонд. Рамочное соглашение о займе №35	13 469 249,05	13 202 382,22	12 206 122,92	9 580 698,35	9 028 275,05	6 555 474,29	7 075 814,67
Пан. Фонд. Рамочное соглашение № 118	1 031 500,00	1 031 500,00	1 031 500,00	1 031 500,00	1 031 500,00		

42. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности.

В данном пункте раскрывается структура кредиторской задолженности с указанием первых десяти наиболее крупных кредиторов эмитента.

№	Наименование кредитора	31.12.2015 г.		31.03.2016 г.	
		Доля в общей сумме кредиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности, тыс. тенге	Доля в общей сумме кредиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности, тыс. тенге
1	Dalsem Horticultural Projects B.V.	7.40	1 001 746.00	8.37	1 053 147
2	KUBO Greenhouse Projects B.V.			6.67	838 961
3	Шетелит Бел ЧУП	4.36	590 437.00	4.93	620 733
4	Комбайновый завод "Вектор" ГОО			3	377 361
5	DELAVAL EXPORT SERVICE AB			2.96	372 261
6	Eurasia Group AG	4.59	622 352.00	2.91	365 568
7	Rufepa TeenoAgro.S.L.	1.35	182 936.00	1.53	192 323
8	Silos Cordova S.L.	1.21	163 227.00	1.36	171 603
9	Agralimex CmbH	1.19	160 978.00	1.29	162 687
10	Birlesim Silo Enerji Degirmen Makina San.Ve. Tic. Ltd	1.19	160 662.00	1.29	162 368
11	Комбайновый Завод Ростсельмаш ООО	2.23	302 166.00	-	-
12	JIANGSU MUYANG GROUP CO., LTD	1.04	140 297.00	1.13	141 786
13	Altuntas Havalandirma ve Hayvancilik San. Tic. A.S	0.97	131 039.00	1.10	137 763
14	Прочие кредиторы	81.88	11 091 582.00	63.46	7 984 365
	Итого	100,00	13 545 676,00	100	12 580 926

43. Размер чистого дохода (убытка), полученного (понесенного) эмитентом за три последних завершённых финансовых года (в разрезе по итогам каждого из трех лет).

	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.
Чистая прибыль (убыток), тыс. тенге	3 005 682	3 173 258	(5 576 683)

Переход с 20 августа 2015 года к свободному курсу валют в Казахстане существенно повлиял на показатели прибыли Эмитента, так как основная часть привлеченных займов осуществлялась в иностранной валюте (доллар США).

Понесенный Эмитентом в 2015 году убыток в размере 5,6 млрд. тенге обусловлен увеличением расходов по операциям в иностранной валюте, которые в 2015 году увеличились в 18,4 раза по сравнению с показателями 2014 года и составили 10,5 млрд. тенге, против 570 млн. тенге в 2014 году.

44. Левередж.

В данном пункте указывается величина левереджа эмитента по состоянию на первый день каждого из трех последних завершённых финансовых лет, а также на конец последнего квартала перед подачей проспекта выпуска облигаций (облигационной программы).

Наименование	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.	31.03.2016 г.
Обязательства (тыс. тенге)	112 250 133	154 875 258	189 868 721	183 058 172
Собственный капитал (тыс. тенге)	94 311 256	101 561 769	95 429 559	97 683 041
Левередж	1,19	1,53	1,98	1,87

45. Указываются чистые потоки денежных средств, полученные от деятельности эмитента, за один из двух последних завершённых финансовых лет согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

	31.12.2014 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(28 345 108)	(21 421 942)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(242 305)	(192 866)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	42 526 899	16 440 036
<i>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</i>	270 597	5 523 279
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	14 210 083	348 507
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9 315 742	23 525 825
Денежные средства и их эквиваленты конец отчетного периода	23 525 825	23 874 332

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

46. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций.

1) Общее количество, вид и номинальная стоимость облигаций каждого выпуска, количество размещенных облигаций по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении, сумма основного долга, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску, количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации такого выпуска.

Третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента

Вид облигаций:	Купонные облигации
Количество выпущенных облигаций:	17 000 000 штук
Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	17 000 000 000 тенге
Номинальная стоимость одной облигации:	1000 тенге
Количество размещенных облигаций:	16 962 500 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости):	16 962 500 000 тенге
Сумма основного долга (по номинальной стоимости):	16 962 500 000 тенге
Сумма начисленного вознаграждения:	по состоянию на 30 апреля 2016 года начисленная сумма вознаграждения составляет - 1 809 333 333,37
Сумма выплаченного вознаграждения:	2 035 500 000,00 тенге
Количество выкупленных облигаций:	Выкупленные облигации отсутствуют
Сведения о государственной регистрации выпуска:	Выпуск зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 03.07.2014г. за № С28-3 НИН KZP03Y09C287
Период погашения	16.01.2023 г. – 27.01.2023 г.

Четвертый выпуск облигаций Эмитента

Вид облигаций:	Купонные облигации
Количество выпущенных облигаций:	10 000 000 штук
Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	10 000 000 000 тенге
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Количество размещенных облигаций:	3 950 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости):	3 950 000 000 тенге
Сумма основного долга (по номинальной стоимости):	3 950 000 000 тенге
Сумма начисленного вознаграждения:	по состоянию на 30 апреля 2016 года начисленная сумма вознаграждения составляет – 297 511 805,57
Сумма выплаченного вознаграждения:	167 875 000,00 тенге
Количество выкупленных облигаций:	Выкупленные облигации отсутствуют
Сведения о государственной регистрации выпуска:	Выпуск зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 28.05.2015г. за № E96

Период погашения	НИН KZ2C0Y09E968 12.06.2024 г. – 25.06.2024 г.
Пятый выпуск облигаций Эмитента	
Вид облигаций:	Купонные облигации
Количество выпущенных облигаций:	18 000 000 штук
Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	18 000 000 000 тенге
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Количество размещенных облигаций:	17 990 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости):	17 990 000 000 тенге
Сумма основного долга (по номинальной стоимости):	17 990 000 000 тенге
Сумма начисленного вознаграждения:	по состоянию на 30 апреля 2016 года начисленная сумма вознаграждения составляет - 1 354 996 805.63
Сумма выплаченного вознаграждения:	764 575 000.00 тенге
Количество выкупленных облигаций:	Выкупленные облигации отсутствуют
Сведения о государственной регистрации выпуска:	Выпуск зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 28.05.2015г. за № E97 НИН KZ2C0Y07E970
Период погашения	12.06.2022 г. – 24.06.2022 г.

2) **Общее количество, вид и номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями, а также общая сумма денег, привлеченных при размещении акций. Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату. Дата утверждения методки выкупа акций. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации такого выпуска.**

Общее количество, вид и номинальная стоимость выпущенных акций	
Количество объявленных акций (штук):	82 837 204 штуки простых акций
Номинальная стоимость одной акции:	1000 тенге
Общее количество акций в обращении	
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа	нет
Капитал, привлеченный при размещении акций:	82 837 204 000 тенге
Дата утверждения методки выкупа акций:	Методика определения стоимости акций при их выкупе обществом, утверждена решением заочного заседания Совета директоров АО «Национальный холдинг «КазАгро» от 7 сентября 2007 года №6
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг:	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг:	№ А4159 от 06 ноября 2014 года

3) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам).

Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

4) В случае если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 11 мая 2010 года аннулировало второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы.

5) Даты выплат вознаграждения по каждому зарегистрированному выпуску, суммы, подлежащие выплате, даты выкупа и суммы, выплаченные при погашении по каждому выпуску.

Ниже приведены даты выплаты вознаграждения по облигациям Эмитента, находящимся в обращении:

Выпуск облигаций	Даты выплат вознаграждения	Суммы вознаграждения, подлежащие выплате	Дата погашения облигаций	Сумма номинальной стоимости, подлежащая выплате при погашении облигаций
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы (НИН KZP03Y09C287, торговый код - KAF1b3)	Ежегодно 16 января и 16 июля в течение всего периода обращения облигаций	определяется согласно реестру держателей облигаций на дату выплаты купона, по ставке вознаграждения в размере 8% годовых от номинальной стоимости размещенных облигаций.	16.01.2023 г.	16 962 500 000 тенге
Четвертый выпуск облигаций (НИН KZ2C0Y09E968, торговый код - KAF1b4)	Ежегодно 12 июня и 12 декабря в течение всего периода обращения облигаций	определяется согласно реестру держателей облигаций на дату выплаты купона, по ставке вознаграждения в размере 8,5% годовых от номинальной стоимости размещенных облигаций.	12.06.2024 г.	3 950 000 000 тенге
Пятый выпуск облигаций (НИН KZ2C0Y07E970, торговый код -	Ежегодно 12 июня и 12 декабря в течение всего периода обращения	определяется согласно реестру держателей облигаций на дату выплаты купона,	12.06.2022 г.	17 990 000 000 тенге

KAFIb5)	облигаций	по ставке вознаграждения в размере 8,5% годовых от номинальной стоимости размещенных облигаций.		
---------	-----------	---	--	--

б) Размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов

Дивиденды начисленные (на одну акцию).

Эмитент не имеет привилегированных акций.

Наименование	2013 г.	2014 г.
Простые акции	В соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий Холдинг «КазАгро» № 32 от 09.06.2014 г. принято следующее решение: 90 % от чистого дохода в размере 2 705 113 781,10 тенге направит на выплату дивидендов. Размер дивиденда на одну простую акций составил 33,44 тенге. Дивиденды выплачены 28.11.2014 года.	В соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий Холдинг «КазАгро» № 29 от 30.04.2015 г. принято следующее решение: 90 % от чистого дохода в размере 2 855 932 228 тенге направит на выплату дивидендов. Размер дивиденда на одну простую акций составил 34,48 тенге. Дивиденды выплачены 30.11.2015 года.

7) Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами Эмитента, включая наименования организаторов торгов.

Торговля облигациями, выпущенными Эмитентом, осуществляется на организованном рынке. Организатором торгов является АО «Казахстанская фондовая биржа».

Простые акции Эмитента (привилегированных акций – не имеется) размещены на неорганизованном рынке ценных бумаг Единственному Акционеру АО «Национальный управляющий Холдинг «КазАгро».

8) Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.

По простым акциям (привилегированных акций - не имеется)

100% пакет акций Эмитента предоставляет Единственному Акционеру Эмитента все права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Эмитента.

Права, предоставляемые собственникам акций, согласно Уставу Эмитента, Статья 4 «Права акционера», пункт 13. Устава:

- 1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном законодательством и (или) настоящим Уставом;
- 2) получать дивиденды;

- 3) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
- 4) предлагать Общему собранию акционеров Общества кандидатуры для избрания в Совет директоров Общества;
- 5) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги Общества;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;
- 7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Общества обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных законодательством, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 8) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество;
- 9) на часть имущества при ликвидации Общества;
- 10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами;
- 11) иные права в соответствии с законодательством РК.

Согласно пункту 14 Устава, крупный акционер также имеет право:

- 1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;
- 2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов для вынесения на рассмотрение Общего собрания акционеров в соответствии с Законом «Об акционерных обществах»;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.

По третьему выпуску облигаций в пределах первой облигационной программы предусмотрены следующие права:

- на получение номинальной стоимости при погашении облигаций;
- на получение от Эмитента купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и проспектом выпуска облигаций;
- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;

- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;
- держатель облигаций не имеет права требовать выкуп облигаций, за исключением случаев, предусмотренных проспектом выпуска облигаций.

Право держателей облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций, не предусмотрено.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктами «Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг»» и «Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом» проспекта выпуска облигаций.

По четвертому выпуску облигаций предусмотрены следующие права:

- на получение номинальной стоимости при погашении облигаций;
- на получение от Эмитента купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций;
- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и Проспектом выпуска облигаций;
- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;
- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;
- держатель облигаций не имеет права требовать выкуп облигаций, за исключением случаев, предусмотренных Проспектом выпуска облигаций.

Право держателей облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом выпуска облигаций, не предусмотрено.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктами «Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг»» и «Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом» пункта 23 Проспекта выпуска облигаций.

По пятому выпуску облигаций предусмотрены следующие права:

- на получение номинальной стоимости при погашении облигаций;
- на получение от Эмитента купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций;
- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;

- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и Проспектом выпуска облигаций;
- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;
- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республике Казахстан;
- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;
- держатель облигаций не имеет права требовать выкуп облигаций, за исключением случаев, предусмотренных Проспектом выпуска облигаций.

Право держателей облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом выпуска облигаций, не предусмотрено.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктами «Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг»» и «Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом» пункта 23 Проспекта выпуска облигаций.

**7. СВЕДЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ
(ДАННЫЙ РАЗДЕЛ ПРИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ НЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ)**

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

47. Сумма затрат Эмитента на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Общая сумма затрат по выпуску и размещению облигаций Эмитента составит приблизительно 40 000 000 тенге, и будет включать в себя услуги финансового консультанта и андеррайтера, услуги регистратора, а также листинговые сборы АО «Казахстанская фондовая биржа».

Размер данных расходов будет зависеть от фактического объема размещения. Расходы будут оплачиваться за счет чистого дохода Эмитента путём перечисления денег на счет поставщиков услуг.

48. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций в средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента

Инвесторы могут ознакомиться:

С копией устава Эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций по месту нахождения исполнительного органа АО «КазАгроФинанс»: Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Кенесары, 51, вп-4, тел: (7172) 58 04 37; факс (7172) 58 04 46, e-mail: mailbox@kaf.kz

С проспектами облигационных программ и выпусков облигаций в ее пределах – на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz

Информация о деятельности Эмитента публикуется на официальных сайтах Эмитента (www.kazagro.kz/web/acc) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и будет обновляться на регулярной основе.

Председатель Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Избастин К. Т.

Какимжанова Э.Ж.

Приложение 1. Список аффилированных лиц Эмитента по состоянию на 31 марта 2016 года.

Физические лица					
№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Дата, месяц, год рождения, ИНН	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	Избастин Каныш Темиртаевич	20.04.1981 810420301922	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.09.2015	Председатель Правления АО "КазАгро Финанс", член Совета директоров АО "КазАгро Финанс"
2	Избастин Темиртай Рымтаевич	10.09.1957 570910350497	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.09.2015	отец
3	Избастина Карлыга Кемелевна	19.09.1956 560919401809	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.09.2015	мать
4	Карбозова Богагоз Козы-Корпешовна	14.09.1982 820914400016	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.09.2015	супруга
5	Избастина Сара Айдын Канышевна	23.08.2009 90823654207	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.09.2015	дочь
6	Избастина Сафия Канышевна	10.09.2011 110910604795	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.09.2015	дочь
7	Избастина Салма Канышевна	19.11.2013 131119601707	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.09.2015	дочь
8	Избастина Дана Темиртаевна	01.09.1978 780901404028	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.09.2015	сестра
9	Избастин Муххамед Темиртаевич	11.01.1983 830111301034	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.09.2015	брат
10	Избастин Бекет Темиртаевич	23.09.1984 840923300012	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.09.2015	брат
11	Сейткасимова Айнур Габдыгапаровна	16.09.1976 760916450071	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	Первый заместитель Председателя Правления АО "КазАгроФинанс"
12	Жузбаева Базар	20.11.1941 411120400821	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	Мать
13	Сейткасимов Габдыгалар Сагитович	14.09.1940 400914300062	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	Отец
14	Сейткасимова Ажар Габдыгапаровна	01.05.1968 гражданка России.	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	Сестра
15	Сейткасимов Айдар Габдыгаларович	29.06.1965 650629300699	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	Брат

16	Орынбасар Дидарулы	Казыбек	17.07.1996 960717350043	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	Сын
17	Карагойшин Тимурович	Рустам	06.09.1983 830906300375	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Заместитель Председателя Правления АО "КазАгроФинанс"
18	Карагойшин Джиенбаевич	Тимур	09.04.1961 610409302067	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Отец
19	Койбагарова Вакасовна	Светлана	08.05.1961 610508401658	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Мать
20	Серкалиева Тимуровна	Амина	13.11.1985 851113400733	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Сестра
21	Карагойшин Тимурович	Бахытжан	08.12.1988 881208351268	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Брат
22	Тимуров Тимурович	Досжан	15.09.1995 950915300021	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Брат
23	Гиззаткызы Жанар		09.12.1982 821209400908	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Супруга
24	Тимурова Рустамовна	Дина	16.02.2006 060216602090	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Дочь
25	Тимурова Рустамовна	Дамина	11.03.2009 090311654615	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Дочь
26	Изтелеуова Кенжегалиевна	Майра	03.04.1950 500403400051	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Мать супруги
27	Балмуханбетовна Жанат Гиззатовна		31.12.1971 711231400013	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Сестра супруги
28	Балмуханбетовна Марал Гиззатовна		25.10.1990 901025450056	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Сестра супруги
29	Отеш Болат		16.01.1985 гражданин Южной Кореи	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.11.2015	Брат супруги
30	Турсьнкулов Исмаатович	Канат	10.09.1973 730910300198	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	Заместитель Председателя Правления АО "КазАгроФинанс"
31	Джумашева Нурадильдаевна	Айнура	25.02.1978 780225400487	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	супруга
32	Каратаева Гульзия		15.05.1946 460515401871	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	мать
33	Турсьнкулдлы Исмаат		15.04.1941 410415300715	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	отец

34	Турсынқулов Кайрат Исматович	01.05.1966 660501305417	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	брат
35	Исмаг Канатқызы Сымбат	27.08.1997 970827400033	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	дочь
36	Исмаг Канатұлы Адильбек	20.12.1999 991220300063	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	сын
37	Исмаг Канатұлы Ерсултан	08.05.2002 020508500048	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	сын
38	Исмаг Канатұлы Абумансур	01.06.2010 100601550245	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	сын
39	Қушербаева Кенжеш Сарсенбаевна	25.05.1954 540525402623	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	мать супруги
40	Джумашев Бауржан Нурадильдасвич	01.08.1975 750801302432	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	брат супруги
41	Джумашева Акмарал Нурадильдаевна	08.10.1981 811008400448	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.01.2015	сестра супруги
42	Джувашев Асылхан Болатович	31.01.1981 810131300418	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.05.2011	Управляющий директор -член Правления АО "КазАгроФинанс"
43	Джувашева Сауле Мухамеджановна	25.06.1950 500625400306	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.05.2011	мать
44	Джувашев Едилбаевич Болат	31.12.1939 391231300058	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.05.2011	отец
45	Джувашева Муратовна Асель	09.05.1982 820509401394	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.05.2011	супруга
46	Джувашев Болатович Алмаз	30.05.1974 740530301422	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.05.2011	брат
47	Джувашева Болатовна Галия	16.07.1969 690716400299	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.05.2011	сестра
48	Джувашева Болатовна Салтанат	08.03.1976 760308400305	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.05.2011	сестра
49	Джувашев Динмухамед Асылханович	17.08.2007 070817552723	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.05.2011	сын
50	Джувашева Асылхановна Лаура	04.04.2014 140404603840	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.05.2011	дочь
51	Касымбекова Гулямовна Рауза	25.06.1941 410625401593	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.05.2011	мать супруги

52	Мухамадиева Айгуль Стахановна	05.08.1976 760805401999	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	Председатель Совета директоров АО "КазАгроФинанс" – представитель Единственного акционера АО "Холдинг "КазАгро", Заместитель Председателя Правления Заместитель Председателя Правления АО "Холдинг "КазАгро", Председатель Совета директоров АО "Аграрная кредитная корпорация" АО "КазАгроФинанс", АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства" АО "Холдинг «КазАгро», Председатель Совета директоров АО "Аграрная кредитная корпорация", Председатель Совета директоров АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства"
53	Уалханов Байжан Нурбаевич	08.04.1975 750408301577	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	супруг
54	Нурбаев Нурбахыт Байжанович	26.11.1998 981126350661	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	сын
55	Нурбаев Нуржан Байжанович	28.09.2005 050928551120	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	сын
56	Нурбаев Нуралы Байжанович	24.03.2008 080324553773	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	сын
57	Мухамадиев Серик Стаханович	23.12.1961 611223300171	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	брат
58	Мухамадиев Болат Стаханович	05.02.1966 660205300209	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	брат
59	Уалханов Нурбай Нуралинович	01.01.1952 520101309526	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	отец супруги
60	Батырханова Бакытжан Батырхановна	25.03.1952 520325401862	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	мать супруги
61	Уалханов Досжан Нурбаевич	11.10.1979 791011300636	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.06.2015	брат супруги

62	Сагинтаев Бахытжан Абдирович	13.10.1963 631013300430	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	Председатель Совета директоров АО "Холдинг "КазАгро", Первый заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан
63	Сагинтаева Галия Каратаевна	08.03.1965 650308402666	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	супруга
64	Ибрагим Меруерт Бакытжанкызы	17.03.1987 870317450046	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	дочь
65	Бакытжанкызы Надира	10.08.1992 920810450038	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	дочь
66	Кемелова Орынбасар	15.07.1945 450715401718	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	сестра
67	Сагинтаев Таймас Абдирович	10.07.1949 490710300763	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	брат
68	Кемелов Каржаубай	15.05.1952 520515301313	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	брат
69	Сагинтаев Кыстаубай	15.07.1954 540715300158	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	брат
70	Сагинтаева Ляззат Абдировна	10.07.1961 610710402535	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	сестра
71	Турусова Аскеркуль	06.06.1941 410606400135	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	мать супруги
72	Айдарбекова Алия Каратаевна	08.03.1976 760308400385	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	сестра супруги
73	Турусова Тогжан Каратаевна	01.01.1971 710101404482	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	сестра супруги
74	Некрасова Корлан Каратаевна	02.02.1967 670202401586	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	сестра супруги
75	Мамытбеков Асылжан Сарыбаевич	17.09.1968 680917300451	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.11.2008	Член Совета директоров АО "Холдинг "КазАгро", Министр сельского хозяйства Республики Казахстан
76	Жапарова Алмагуль Ермековна	03.08.1971 710803400347	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.11.2008	супруга
77	Мамытбекова Айнур Асылжановна	17.08.1993 930817450068	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.11.2008	дочь
78	Мамытбекова Назира Асылжановна	08.04.1998 980408450112	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.11.2008	дочь

79	Мамытбекова Аружан Асылжановна	23.05.2006 060523650083	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.11.2008	дочь
80	Мамытбеков Абзалхан Асылжанович	07.03.2011 110307502308	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.03.2011	сын
81	Аташбекова Гузель	08.10.1940 401008400244	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.11.2008	мать
82	Мамытбеков Бауыржан Сарыбаевич	16.09.1966 660916301064	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.11.2008	брат
83	Жапарова Акбота Ермековна	25.05.1974 740525400084	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.11.2008	сестра супруги
85	Жапарова Мейіз Жунсбековна	08.11.1949 4911108400135	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.11.2008	мать супруги
86	Жамишев Бидахметович	28.06.1957 570628350088	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.03.2008	Член Совета директоров АО "Холдинг "КазАгро". Председатель АО "Банк Развития Казахстана"
87	Керемкулова Бидахметовна	11.04.1950 500411400312	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.03.2008	сестра
88	Жамишева Бидахметовна	22.09.1951 510922401310	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.03.2008	сестра
89	Жамишева Бидахметовна	12.09.1953 530912401954	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.03.2008	сестра
90	Сералина Бидахметовна	02.03.1955 550302400369	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.03.2008	сестра
91	Жамишев Бидахметович	23.02.1962 620223303531	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.03.2008	брат
92	Жамишева Жакеновна	17.03.1957 570317402251	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.03.2008	супруга
93	Жамишев Болатович	14.09.1985 850914350140	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.03.2008	сын
94	Жамишев Болатович	29.03.1989 890329300344	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.03.2008	сын
95	Кусанов Апсеметович	27.01.1965 650127300858	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	Член Совета директоров АО "Холдинг "КазАгро", вице-министр национальной экономики Республики Казахстан
96	Кусанов Апсемет Хамитович	18.12.1940 401218300755	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	отец

97	Маханова Рыскуль Калдыбаевна	29.11.1943 431129400377	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	мать
98	Баязитова Сауле Алсеметовна	27.11.1966 661127401064	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	сестра
99	Кусаинова Жибек Алсеметовна	22.10.1972 721022401671	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	сестра
100	Кусаннов Кайрат Алсеметович	15.07.1981 810715301202	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	брат
101	Кусаинова Айжан Мараткызы	15.05.1992 920515451459	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	дочь
102	Аскарлова Аида Геннадьевна	13.03.1969 690313400773	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	супруга
103	Аскарлова Зауреш Юсуповна	25.10.1943 431025400768	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	мать супруги
104	Тенгебаев Ардак Мырзабаевич	22.01.1971 710122300349	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.2014	Член Совета директоров АО "Холдинг "КазАгро", вице-министр финансов Республики Казахстан
105	Тенгебаев Мырзабай Губайдуллинвич	01.01.1950 500101315894	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.2014	отец
106	Ахметгалиева Райхан	18.11.1950 501118401836	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	мать
107	Джуратова Мольдир Мырзабаевна	15.08.1973 730815401671	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	сестра
108	Тенгебаева Раушан Максумовна	03.01.1975 750103450266	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	супруга
109	Мырзабаева Анара Ардаковна	23.08.1995 950823400078	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	дочь
110	Мырзабаева Алуа Ардаковна	30.04.1997 970430400055	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	дочь
111	Мырзабаева Тогжан Ардаковна	22.06.1999 990622400092	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	дочь
112	Мырзабаев Ануар Ардакович	18.02.2005 050218500057	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	сын
113	Мырзабаева Еркежан Ардаковна	09.12.2012 121209601714	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	дочь
114	Аубакирова Закаш Бакешовна	11.07.1953 530711400237	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	мать супруги

115	Байжанова Максutowна	Рауан	14.01.1979 790114401275	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	сестра супруги
116	Нупиров Максutowич	Жанибек	08.04.1980 800408302283	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	брат супруги
117	Нупиров Максutowич	Туремурат	14.03.1982 820314350778	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	брат супруги
118	Максutow Максutowич	Кайрат	06.01.1989 890106351292	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.05.1014	брат супруги
119	Малелов Тулeбаевич	Нурлыбек	17.09.1971 710917301557	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.04.2009	Председатель Правления АО "НУХ "КазАгро", член Совета директоров АО "НУХ "КазАгро",
120	Жукатаева	Бакытжан	17.11.1946 461117450432	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.04.2009	мать
121	Малелова Тулeбаевна	Гульбану	17.01.1973 730117400202	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.04.2009	сестра
122	Малелова Тулeбаевна	Нурбану	23.08.1974 740823450219	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.04.2009	сестра
123	Малелова Тулeбаевна	Балым	05.12.1978 781205402724	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.04.2009	сестра
124	Малелова Нурлыбековна	Назерке	17.02.2004 040217650687	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.04.2009	дочь
125	Малелов Нурлыбекович	Ануар	01.03.2015 150301504854	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	01.03.2015	сын
126	Мусина Сакеновна	Лилия	31.07.1956 560731400105	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	01.02.2007	Управляющий директор - член Правления АО "Холдинг "КазАгро", Председатель Совета директоров АО "КазАгроМаркетинг "
127	Мусина Филлиповна	Людмила	15.06.1934 340615450066	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	01.02.2007	мать
128	Каймулдинова Кайржановна	Лейла	16.12.1990 901216450692	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	01.02.2007	дочь
129	Ходжаназаров Айдарбек Асанович		26.11.1983 831126350037	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	Заместитель Председателя Правления АО "Холдинг "КазАгро", председатель Совета директоров АО "НК "Продкорпорация", АО "КазАгроПродукт"

130	Ходжаназаров Турлибекович	Асан	15.05.1955 550515350278	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	отец
131	Смаилова Дуйсенбиевна	Роза	06.03.1962 620306450293	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	мать
132	Ходжаназаров Асанович	Алишер	12.01.1988 880112300249	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	брат
133	Ходжаназаров Асанулы	Алихан	10.09.1998 980910300109	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	брат
134	Бугжанова-Ходжаназарова Кайратовна	Индира	04.04.1990 900404451085	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	супруга
135	Ходжаназаров Имангали Айдарбекович		18.09.2012 110918504702	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	сын
136	Ходжаназарова Айдарбековна	Дамели	19.09.2012 120919605030	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	дочь
137	Ходжаназаров Динмухамед Айдарбекович		25.04.2014 140425505588	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	сын
138	Ходжаназарова Айдарбековна	Сафия	22.09.2015 150922605191	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	09.10.2015	Дочь
139	Бугжанова Нигматовна	Инна	27.08.1966 660827450362	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	мать супруги
140	Бугжанова Кайратовна	Динара	25.09.1995 950925451691	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	сестра супруги
141	Бугжанова Кайратовна	Карина	23.01.1992 920123402330	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.06.2015	сестра супруги
142	Омаров Есенжолович	Тобылбек	11.01.1963 630111300906	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	Управляющий директор АО «Холдинг «КазАгро», член Совета директоров АО "КазАгроПродукт", АО "НК "Продкорпорация"
144	Омарова Кожахметовна	Ұлболсын	10.12.1938 381110400837	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	мать
145	Омаров Есенжолович	Серик	11.08.1958 580811300964	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	брат
146	Омаров Есенжолович	Еркин	17.06.1961 610617300478	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	брат
147	Омаров Есенжолович	Асылбек	24.12.1964 641224350298	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	брат

				обществах"		
148	Омаров Кайрат Есенжолович	07.05.1971 710507350080	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	брат	
149	Омаров Ерболат Есенжолович	26.02.1976 760226300561	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	брат	
150	Амантаева Каламкас Сактарбековна	10.10.1960 601010400405	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	супруга	
151	Омарова Линара Тобылбековна	22.07.1987 870722450018	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	дочь	
152	Омарова Анара Тобылбековна	27.07.1989 890727450049	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	дочь	
153	Омаров Аскар Тобылбекович	09.03.1995 950309350023	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	сын	
154	Амантаева Куланда	02.11.1942 421102400665	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	мать супруги	
155	Амантаев Джамбул Сактарбекович	03.05.1963 630503301569	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	брат супруги	
156	Амантаева Айгуль Сактарбековна	22.11.1969 691122401178	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	сестра супруги	
157	Амантаев Жанкельді Сактарбекович	23.12.1970 701222301149	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	брат супруги	
158	Амантаева Галия Сактарбековна	19.12.1967 671219402004	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	сестра супруги	
159	Кошанова Гулмира Сактарбековна	20.06.1971 710620400619	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	сестра супруги	
160	Амантаев Жанибек Сактарбекович	19.02.1974 740219301200	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	брат супруги	
161	Амантаева Ляззат Сактарбековна	28.02.1976 760628401978	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	сестра супруги	
162	Ергалиева Бану Бакытжановна	19.08.1985 850819450389	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Управляющий финансовый директор - Член Правления АО "Холдинг "КазАгро"	
163	Ергалиев Бакиджан Сардарович	01.04.1956 560401350051	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Отец	
164	Ергалиева Улуган Досановна	12.05.1956 560512450011	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Мать	
165	Ергалиев Азамат Бакитжанович	25.06.1982 820625350560	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Брат	

166	Ергалиев Канат Бакытжанович	01.06.1987 870601351329	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Брат
167	Сейткулов Ержан Нураханович	04.04.1979 790404300871	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Супруг
168	Сейтқұл Ержанқызы	Гүлім 11.02.2005 050211651505	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Дочь
169	Сейтқұл Ержанұлы	Мадияр 01.11.2007 071101551577	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Сын
170	Сейтқұл Ержанқызы	Айзере 12.06.2015 150612601595	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Дочь
171	Сейтқұл Нурахан	19.11.1945 451119300092	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Отец супруга
172	Тасбулатова Турсынкуль Болатовна	09.05.1946 460509400068	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Мать супруга
173	Сейткулова Нурахановна	Жазира 20.03.1969 690320400117	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Сестра супруга
174	Сейткулова Нурахановна	Жанира 01.09.1970 700901402413	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Сестра супруга
175	Сейткулов Нураханович	Ербол 12.05.1974 740512301550	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Брат супруга
176	Сейткулова Нурахановна	Динара 27.06.1976 760627400835	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2016	Сестра супруга
177	Байнаков Газизович	Рахмет 06.03.1975 750306300207	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	25.01.2007	Председатель Правления АО "НК "Продовольственная контрактная корпорация", член Совета директоров АО "НК "Продовольственная контрактная корпорация",
178	Байнаков Мулдагалевич	Газис 17.05.1947 470517300116	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	25.01.2007	отец
179	Аханаева Байтеновна	Шалгин 13.02.1948 480213400181	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	25.01.2007	мать
180	Байнакова Жанпейсовна	Лаура 06.04.1976 760406400080	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	25.01.2007	супруга
181	Газизова Рахметовна	Диана 30.01.2002 020130651549	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	25.01.2007	дочь
182	Газизов Рахметович	Алихан 13.06.2005 050613551782	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	25.01.2007	сын
183	Газизов Рахметович	Айсұлтан 03.07.2010 100703551387	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.07.2010	сын

				обществах"		
184	Талдыкбаев Жанлес Саканович	24.06.1951 510624300425	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	25.01.2007	отец супруги	
185	Талдыкбаева Галия Магзумовна	01.09.1951 511101402803	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	25.01.2007	мать супруги	
186	Талдыкбаев Бауржан Жанпейсович	14.05.1979 790514300196	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	25.01.2007	брат супруги	
187	Кумаева Амина	20.09.1930 300920401118	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	25.01.2007	бабушка супруги	
188	Акбердин Олегovich Ринат	17.04.1979 790417300055	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	29.08.2014	Заместитель Председателя Правления АО "НК "Продовольственная контрактная корпорация"	
189	Акбердина Флюра Габитовна	13.03.1952 520313401391	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	29.08.2014	мать	
190	Акбердина Лейла Олеговна	02.03.1975 750302402575	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	29.08.2014	сестра	
191	Акбердина Мараткызы Лаура	28.09.1982 820928451186	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	29.08.2014	супруга	
192	Акбердина Рамина Ринатовна	18.03.2014 140318604891	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	29.08.2014	дочь	
193	Кынатов Марат Полатович	17.04.1960 600417350336	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	29.08.2014	отец супруги	
194	Кынатова Жанбурбаевна Рая	31.07.1961 610731400236	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	29.08.2014	мать супруги	
195	Кынатов Маратович Адиль	06.04.1987 870406351230	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	29.08.2014	брат супруги	
196	Кынатова Маратовна Сабина	22.11.2002 021122650808	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	29.08.2014	сестра супруги	
197	Кынатов Полат Битанович	05.12.1933 331205300134	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	29.08.2014	дед супруги	
198	Шакен Айдар	27.03.1982 820327300603	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	Заместитель Председателя Правления АО "НК "Продкорпорация", член Правления	
199	Сейсембаева Карлыгаш	14.03.1952 520314401634	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	мать	
200	Имангазина Меруерт Сериккалиевна	27.06.1975 750627400328	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	сестра	
201	Сейсембаева Гаухар Сериккалиевна	07.10.1979 791007402125	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	сестра	

			обществах"		
202	Нурбаева Рашида	22.12.1925 530118400593	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	бабушка
203	Кожашева Жанара Сабыржановна	29.10.1982 821029401373	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	супруга
204	Сериккали Айдарулы Абдулла	14.03.2008 080314551801	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	сын
205	Кожашев Сабыржан Куланбекович	01.01.1956 560101311575	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	отец супруги
206	Кожашева Анархан Жапекевна	19/09/1955 550919401272	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	мать супруги
207	Куланбек Еркен Сабыржанулы	23.05.1981 810523301516	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	брат супруги
208	Сабыржан Жанерке Сабыржанкызы	28.04.1995 950428400060	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.12.2012	сестра супруги
209	Калиаскаров Даурен Мухтарович	29.10.1984 841029300322	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	Управляющий директор АО "НК "Продовольственная контрактная корпорация" - член Правления
210	Калиаскаров Мухтар Рысбекович	01.03.1963 630301300852	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	отец
211	Искакова Умет Канпияновна	04.12.1964 641204400407	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	мать
212	Калиаскаров Алмас Мухтарович	19.01.1990 900119300025	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	брат
213	Рысбеков Елжан Мухтарович	04.03.2002 020304500059	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	брат
214	Калиаскарова Жазира Болатовна	07.09.1981 810907401728	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	супруга
215	Мухтар Алижан Дауренулы	19.11.2014 141119603224	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	сын
216	Асаубаев Болат Шайханович	03.01.1956 560103300312	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	отец супруги
217	Абдыкаримова Гульмира Болатовна	01.02.1978 780201403659	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	сестра супруги
218	Асаубаев Руслан Болатович	24.03.1984 840324300204	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	брат супруги
219	Шайханов Раул Болатович	08.02.1988 880208300805	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2015	брат супруги

				обществах"		
220	Кашкимбаев Богембаевич Сабит	26.06.1970 700626300228		на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	Заместитель Председателя Правления АО "НК "Продкорпорация"
221	Кашкимбаев Богембай Кусаинович	01.09.1950 500901302346		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	отец
222	Аубакирова Бахыт Нурашевна	26.06.1949 490126400248		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	мать
223	Кашкимбаев Богембаевич	Максут 20.05.1973 730520300227		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	брат
224	Кашкимбаев Богембаевна	Куляш 04.06.1974 740604400291		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	сестра
225	Кашкимбаев Богембаевич	Марат 03.12.1975 751203300100		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	брат
226	Кашкимбаев Богембаевич	Жомарт 06.03.1977 770306300302		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	брат
227	Буркитбаева Богембаевна	Гульшат 19.02.1981 810219401936		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	сестра
228	Алтыбаева Данияровна	Дана 24.02.1976 760224400190		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	супруга
229	Богембай Сабитовна	Томирис 08.11.2001 011108601316		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	дочь
230	Богембай Сабитович	Мадияр 10.07.2009 090710553595		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	сын
231	Богембай Сабитович	Зинедин 21.08.2013 130821505300		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	сын
232	Алтыбаев Абаевич	Данияр 01.05.1949 490501300291		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	отец супруги
233	Кыдырбаева Данияровна	Шошпан 14.07.1973 730714401632		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	сестра супруги
234	Данияров Даниярович	Алдияр 07.08.1980 800807302239		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	10.10.2014	брат супруги
235	Атамкулова Турехановна Гульназ	09.09.1968 680909400296		на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Председатель Правления АО "Аграрная кредитная корпорация", член Совета директоров АО "Аграрная кредитная корпорация"
236	Тасибеков Болатович	Ардак 06.08.1968 680806300140		на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Супруг

237	Болатова Ардаккызы	Айжан	14.10.1992 921014400047	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Дочь
238	Болатов Ардакулы	Бекжан	27.06.1997 970627000000	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Сын
239	Атамкулов Туреханович	Канат	04.12.1964 641204301647	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Брат
240	Атамкулов Туреханович	Талгат	11.04.1966 660411301326	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Брат
241	Тасибеков Ауельбекович	Болат	12.11.1942 421112300227	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Отец супруга
242	Шагатаева Мейрамкул		10.11.1944 441110400187	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Мать супруга
243	Тасибекова Болатовна	Жанар	12.09.1973 730912400650	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Сестра супруга
244	Тасибеков Болатович	Жанболат	06.08.1988 880806301140	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Брат супруга
245	Торехан Динара		03.04.1973 730403402739	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	27.09.2013	Сестра
246	Сейсенбаев Рымханович	Нуржан	22.05.1981 810522300502	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Первый заместитель Председателя Правления АО "Аграрная кредитная корпорация"
247	Сейсенбаев Рымхан		03.01.1948 480103301889	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Отец
248	Сейсенбаева Хасеновна	Анифа	04.04.1949 490404400548	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Мать
249	Сейсенбаев Рымханович	Мален	10.08.1973 730810300530	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Брат
250	Баяндина Рымхановна	Мадина	31.10.1974 741031400259	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Сестра
251	Баймендинова Мергенбаевна	Динара	14.03.1982 820314450596	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Супруга
252	Жаппаров Баймендинович	Мергенбай	06.02.1960 600206300223	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Отец супруги
253	Шахина Жумакасовна	Зауре	30.08.1959 590830450303	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Мать супруги
254	Жаппарова Мергенбаевна	Алия	09.04.1983 830409450356	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Сестра супруги

255	Әрін Аманбекқызы	Ғайни	01.01.1930 300101413793	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Бабушка супруги (мать матери)
256	Аманжол Шақаұлы	Жұмақас	30.08.1931 310830300106	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Дедушка супруги (отец матери)
257	Сейсенбаев Нуржанұлы	Нурали	14.11.2008 081114551936	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Сын
258	Сейсенбаев Нуржанұлы	Альнур	11.01.2013 130111502148	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.10.2013	Сын
259	Сейсенбаева Нуржановна	Тогжан	21.10.2015 151021604960	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	21.10.2015	Дочь
260	Ахметов Сапарович	Қуат	14.10.1964 641014301496	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Заместитель Председателя Правления АО "Аграрная кредитная корпорация"
261	Ахметова Санакбаевна	Гүльназ	17.05.1967 670517401915	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Супруга
262	Ахметов Қуатович	Дамир	14.10.1994 941014351623	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Сын
263	Ахметов Қуатович	Данияр	29.07.2008 080729554862	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Сын
264	Ахметов Қуатович	Анвар	05.06.2014 140605505080	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.06.2014	Сын
265	Ахметова Раиш		13.10.1939 391013400752	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Мать
266	Ахметов Сапарович	Талғат	10.01.1961 611001301340	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Брат
267	Ахметова Сапаровна	Рахима	19.11.1962 621119400848	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Сестра
268	Ахметов Сапарович	Сунғат	19.06.1967 670619301854	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Брат
269	Ахметов Сапарович	Сабит	16.07.1969 690716301101	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Брат
270	Ахметов Сапарович	Ғабит	08.07.1971 710708301273	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Брат
271	Ахметова Сапаровна	Гүлжан	13.10.1974 741013401379	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Сестра
272	Қурманбеков Санакбай		27.03.1940 400327300329	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Отец супруги
273	Қурманбекова Жарлығыповна	Майкен	19.01.1944 440119400331	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Мать супруги

				обществах"		
274	Курманбекова Санакбаевна	Гульчат	18.08.1963 630818401022	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Сестра супруги
275	Курманбеков Санакбаевич	Самат	17.03.1966 660317302135	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Брат супруги
276	Курманбекова Санакбаевна	Сауле	02.02.1971 710202401695	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Сестра супруги
277	Курманбеков Санакбаевич	Саян	30.10.1976 761030302624	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	11.05.2010	Брат супруги
278	Кабылова Утюгеновна	Ажар	14.05.1963 630514402078	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.02.2003	Управляющий директор - Член Правления АО "Аграрная кредитная корпорация"
279	Коккозева Жакуловна	Насильтай	15.12.1937 371215402091	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.02.2003	Мать
280	Успанов Абдуллаевич	Булаг	01.03.1956 560301300279	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.02.2003	Супруг
281	Естаева Отегенкызы	Асель	05.01.1983 830105401870	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.02.2003	Дочь
282	Естаева Нурлановна	Амина	28.02.2007 070228651066	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.02.2007	Внучка
283	Естаева Нурлановна	Дария	30.10.2008 081030654881	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.10.2009	Внучка
284	Успанова Булатовна	Дайана	03.12.1995 951203450036	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.02.2003	Дочь
285	Кабылов Утюгенович	Мират	20.12.1965 651220300519	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.02.2003	Брат
286	Успанова Абдулловна	Раушан	22.10.1960 601022402090	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	24.02.2003	Сестра супруга
287	Айтказина Тлеугабыловна	Шолпан	28.11.1981. 811128450348	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.11.2014	Управляющий директор - Член Правления АО "Аграрная кредитная корпорация"
288	Айтказин Назарович	Тлеугабыл	15.04.1948. 480415350155	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.11.2014	отец
289	Айтказина Жумахановна	Рысалды	04.10.1947. 471004400156	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.11.2014	мать
290	Айтказина Тлеугабыловна	Айман	05.09.1973. 730905450113	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.11.2014	сестра

291	Айтказин Ален Маратбекович	30.05.2010, 100530553640	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	03.11.2014	сын
292	Макаев Кайрат Амиржанович	23.04.1980 800423302281	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.05.2014	Директор Департамента организации внутреннего контроля ДЗО АО "Холдинг «КазАгро», член Совета директоров АО "Аграрная кредитная корпорация"
293	Макаев Амиржан Нурумжанович	15.12.1950 501215301371	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.05.2014	отец
294	Макаева Даметкен Бермагамбетовна	19.09.1951 510919400415	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.05.2014	мать
295	Макаев Ермек Амиржанович	16.01.1974 740116301716	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.05.2014	брат
296	Макаев Рашид Амиржанович	03.01.1976 760103300873	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.05.2014	брат
297	Макаев Мейрам Амиржанович	06.11.1985 851106350140	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.05.2014	брат
298	Макаев Кенесхан Кайратович	29.03.2008 080329551982	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.05.2014	сын
299	Макаев Айдархан Кайратович	06.10.2009 091006552285	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.05.2014	сын
300	Макаева Диана Кайратовна	17.11.2011 111117602314	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.05.2014	дочь
301	Даутов Дархан Алтаевич	19.04.1980 800419301955	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	Председатель Правления АО «Казагромаркетинг», член Совета директоров АО «Казагромаркетинг»
302	Кулекеева Динара Жаксыбековна	28.08.1980 800828400654	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	супруга
303	Даутов Алтай Рахимович	01.01.1956 560101310100	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	отец
304	Даутова Ардак Абдыкамаловна	28.02.1958 580228402468	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	мать
305	Даутова Айгерим Алтаевна	09.03.1986 860309401362	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	сестра
306	Даутова Дания Дархановна	09.02.2001 010209600047	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	дочь
307	Даутов Аридан Дарханович	29.05.2008 080529553877	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	сын

				обществах"		
308	Даутова Ардия Дархановна	28.04.2011 110428601806	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	дочь	
309	Кулекеев Жаксыбек Абдрахметович	24.07.1957 570724300182	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	отец супруги	
310	Исмурзина Гульнар Хасановна	02.03.1957 570302402517	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	мазь супруги	
311	Кулекеев Даир Жаксыбекович	20.12.1985 851220300025	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.12.2013	брат супруги	
312	Мухамеджанов Нурлан Мырзабекович	01.06.1973 730601301364	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.07.2007	Заместитель Председателя Правления АО "Казагроменаркетинг "	
313	Мухамеджанова Зибатай Кабдуловна	10.03.1950 500310400988	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.07.2007	мазь	
314	Мухамеджанов Мырзабек Каппасович	16.06.1948 480616300374	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.07.2007	отец	
315	Мухамеджанова Ирина Венеровна	12.04.1978 780412403844	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.07.2007	супруга	
316	Мухамеджанов Амирхан Нурланович	09.10.2010 101009553254	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	09.10.2010	сын	
317	Мухамеджанова Аида Нурлановна	19.06.2000 000619650209	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.07.2007	дочь	
318	Мухамеджанов Агзам Нурланович	04.04.2007 070404551254	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.07.2007	сын	
319	Мухамеджанов Дулат Мырзабекович	22.10.1984 841022350886	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.07.2007	брат	
320	Мухамеджанова Жанар Мырзабековна	30.05.1978 780530401017	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.07.2007	сестра	
321	Каюмов Ирек Венерович	23.02.1974 гражданин России	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.07.2007	брат супруги	
322	Каюмова Марьям Кабировна	28.02.1952 520228450289	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	04.07.2007	мазь супруги	
323	Керимбеков Арсен Джакашович	10.09.1969 690910300633	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	18.06.2010	Заместитель Председателя Правления АО "Казагроменаркетинг "	
324	Егизбекова Алия Айдаровна	04.04.1969 690404400212	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	18.06.2010	супруга	
325	Керимбеков Арыстан Арсенович	04.05.1992 920504350038	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	18.06.2010	сын	

326	Керимбекова Альшери Арсеновна	12.05.2006 060512650179	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	18.06.2010	дочь
327	Керимбеков Джакаш	15.03.1943 430315300110	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	18.06.2010	отец
328	Керимбекова Кулжания Жумалиевна	22.04.1947 470408400070	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	18.06.2010	мать
329	Керимбеков Асан Джакашович	10.09.1968 680910301322	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	18.06.2010	брат
330	Керимбеков Алмас Джакашович	18.04.1974 740418300086	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	18.06.2010	брат
331	Молжигитова Асия Турсынхановна	18.01.1947 470118400202	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	18.06.2010	мать супруги
332	Кайль Александр Владимирович	08.03.1979 790308300235	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.10.2010	Заместитель Председателя Правления АО "Казгромаркетинг"
333	Кайль Надежда Викторовна	29.08.1981 810829450445	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.10.2010	супруга
334	Кайль Екатерина Александровна	26.03.2008 080326652247	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.10.2010	дочь
335	Кайль Татьяна Александровна	13.02.2012 120213601713	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	13.02.2012	дочь
336	Юскаев Владимир Хайрулович	13.11.1951 511113300073	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.10.2010	отец
337	Долганова Любовь Никитичина	02.12.1951 510102400929	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.10.2010	мать супруги
338	Долганов Виктор Борисович	14.11.1950 501114300077	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.10.2010	отец супруги
339	Гайст Наталья Викторовна	24.11.1976 гр.Германии	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.10.2010	сестра супруги
340	Кайль Екатерина Кондратьевна	10.12.1927 271210450091	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.10.2010	бабушка
341	Джауханов Руслан Камалбекович	31.03.1978 780331300902	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	02.10.2014	директор Департамента финансов и стратегического планирования - член Правления АО "Казгромаркетинг"
342	Джауханов Камалбек Абдыханович	10.12.1946 461210300069	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	02.10.2014	отец
343	Джауханов Марат Камалбекович	17.07.1976 760717300065	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	02.10.2014	брат

344	Курбанова Севиндж Устамамедовна	23.03.1980 800323400951	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	02.10.2014	супруга
345	Джауханов Санжар Русланович	07.05.2010 100507552687	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	02.10.2014	сын
346	Курбанова Калимет Касумовна	09.09.1957 570909401271	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	02.10.2014	Мать супруги
347	Курбанов Устамамед Нугулович	07.07.1955 550707300641	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	02.10.2014	Отец супруги
348	Курбанов Бахтияр Устамамедович	18.07.1984 840718350738	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	02.10.2014	Брат супруги
349	Абилькасова Гаухар Галиаскаровна	14.03.1982 820314450040	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.06.2015	Директор Департамента риск-менеджмента и внутреннего контроля АО "Холдинг "КазАгро", член Совета директоров АО "КазАгроМаркетинг"
350	Абилькасов Галиаскар Каиржанович	22.08.1947 470822300154	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.06.2015	отец
351	Абилькасова Куляш Аскаатовна	23.10.1950 501023400267	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.06.2015	мать
352	Абилькасов Даулетжан Галиаскарович	10.03.1973 730310300334	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.06.2015	брат
353	Нурмагамбетова Жанаргуль Галиаскаровна	20.01.1975 750120402090	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.06.2015	сестра
354	Айдрахманова Динара Галиаскаровна	10.02.1978 780210402540	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	26.06.2015	сестра
355	Ештаев Ержан Карбозович	24.02.1982 820224350471	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	01.07.2015	П.о. Председателя Правления АО "КазАгроОнім"
356	Ештаев Карбоз Нажмиденович	11.03.1959 590311300686	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	01.07.2015	Отец
357	Кайпаева Карлыгаш Уразаловна	15.06.1960 600615400818	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	01.07.2015	Мать
358	Ештаев Торехан Карбозович	18.06.1985 850618350072	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	01.07.2015	Брат
359	Оспанова Асель Сансызбаевна	08.01.1983 830108451060	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	01.07.2015	супруга
360	Байханов Асаин Куандыкович	06.12.1977 771206300824	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28.05.2015	Заместитель Председателя Правления АО "КазАгроОнім"

361	Байханов Бельгибасвич	Куандык	09.10.1942 421009300297	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28/05/2015	отец
362	Дюсенбаева Коганбаевна	Рауза	28.10.1947 471028400157	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28/05/2015	мать
363	Байханова Куандыковна	Куралай	31.05.1970 700601450135 700601450135	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28/05/2015	сестра
364	Байханова Куандыковна	Айгуль	17.02.1972 720217450151	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28/05/2015	сестра
365	Байханов Куандыкович	Хусейн	06.10.1981 811006350130	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28/05/2015	брат
366	Байханова Зарухановна	Асима	25.08.1976 760825400663	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28/05/2015	супруга
367	Куандык Асаинкызы	Айтжамал	14.04.1998 980414450046	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28/05/2015	дочь
368	Куандыков Асаинович	Ислам	26.01.2002 020126550018	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28/05/2015	сын
369	Куандык Асаинулы	Даниял	30.12.2008 081230551481	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28/05/2015	сын
370	Куандык Асаинкызы	Айлин	04.08.2012 120804603267	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	28/05/2015	дочь
371	Ергешбаев Нальхожаевич	Мурат	12.04.1966 660412302002	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16.04.2015	Управляющий директор - руководитель аппарата, член Правления АО "КазАгроФин"
372	Мусилимова Алиевна	Гульшат	29.08.1968 680829400896	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16/04/2015	супруга
373	Налхожа Шынали		22.03.2001 010322500134	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16/04/2015	сын
374	Налхожа Нурали		22.03.2001 010322500144	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16/04/2015	сын
375	Ергешбаев Абдыкадыр		11.08.1956 560811300966	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16/04/2015	брат
376	Ергешбаев Жомарт		05.11.1963 631105301598	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16/04/2015	брат
377	Ергешбасва Шынар		25.09.1961 610925403116	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16/04/2015	сестра
378	Жаркенткенова Лязат		16.04.1966 660416400926	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16/04/2015	сестра супруги
379	Сыимова Алиевна	Айгуль	17.04.1971 710417400507	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16/04/2015	сестра супруги

			обществах"		
380	Мусилимов Талгат Алиевич	16.05.1973 730516301540	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16/04/2015	брат супруги
381	Салвакас Кульбарам	13.01.1943 430113400654	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	16/04/2015	брат супруги
382	Сарыбаев Нармухан Калмаханович	02.09.1980 800902300655	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Председатель Правления АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства", член Совета директоров АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства"
383	Сарыбаев Калмахан Мырзахметович	09.08.1939 390809300196	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Отец
384	Сарыбасва Садигуль Ибрагимовна	05.08.1945 450805300445	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Мать
385	Сарыбасв Канат Калмаханович	16.02.1983 830216301510	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Брат
386	Сарыбаев Мурат Калмаханович	04.08.1985 850804301124	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Брат
387	Успабаева Нургуль Рахманкуловна	19.07.1985 850719402563	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Супруга
388	Сарыбай Султанбек Нармуханулы	10.03.2008 080310551831	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Сын
389	Сарыбай Батырхан Нармуханулы	06.05.2010 100506551415	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Сын
390	Сарыбай Нурдаулет Нармуханулы	01.07.2015 150701504086	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	01.07.2015	Сын
391	Успабаева Ақтай Жолшыбековна	09.11.1948 481109400674	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Мать супруги
392	Успабаев Болат Рахманкулович	03.07.1976 760703301483	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Брат супруги
393	Успабаева Гульнур Рахманкуловна	02.08.1981 810802401360	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Сестра супруги
394	Успабаева Айнура Рахманкуловна	16.07.1978 780716403590	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	23.05.2012	Сестра супруги
395	Таубаев Алмас Жанатханович	01.08.1982 820801350507	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2011	Заместитель Председателя Правления АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства"

						хозяйства"
396	Акимбекова Аманжол Каскатаевна	29.09.1953 530929400205	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2011	мать	
397	Таубаев Мейрам Жанатханович	01.05.1981 810501350178	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	22.02.2011	брат	
398	Дюсембасва Диларай Аскарловна	15.08.1982 820815400028	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.02.2013	супруга	
399	Дюсембаева Айткуль Жамангариновна	14.05.1962 620514401385	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.03.2013	мать супруги	
400	Дюсембаев Аскар Калдыркенович	15.05.1961 610515300255	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.03.2013	отец супруги	
401	Дюсембаев Дамир Аскарлович	25.08.1984 840825300016	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	20.03.2013	брат супруги	
402	Кудасбаева Бакыт Ескендировна	14.10.1957 571014450079	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.11.2009	Заместитель Председателя Правления АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства"	
403	Кудасбаев Оразгали Буколыбаевич	04.04.1959 590404350112	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.11.2009	супруг	
404	Кудасбаева Анара Оразгалиевна	27.11.1983 831127450158	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.11.2009	дочь	
405	Кудасбаева Дина Оразгалиевна	15.05.1987 870515450022	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.11.2009	дочь	
406	Сейтжанов Аманжол Сейтжанович	06.02.1946 460206300024	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.11.2009	брат	
407	Ракишева Шекер Ескендировна	09.05.1955 550509450013	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.11.2009	сестра	
408	Алимбекова Алма Ескендировна	07.03.1959 590307450260	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.11.2009	сестра	
409	Нуртаев Арыстан Арнурович	23.12.2010 101223502263	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	19.11.2012	внук	
410	Нуртаев Арсен Арнурович	10.10.2013 131010504514	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	14.10.2013	внук	
411	Досмаганбетова Кулзада Адильбековна	11.01.1968 680111450026	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	Управляющий директор - член Правления АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства"	

412	Досмаганбетов Женис Ерназарович	09.05.1967 670509350021	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	супруг
413	Ерназар Шынасыл Женисулы	16.06.1992 920616350087	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	сын
414	Ерназар Мадина Женискызы	28.01.1997 970128450078	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	дочь
415	Ауелбекова Ишанкул	15.10.1948 481015402719	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	мать
416	Омаров Муратбек Адилбекович	27.03.1969 690327301167	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	брат
417	Омаров Женисбек Адилбекович	11.05.1970 700511301815	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	брат
418	Омаров Советбек Адилбекович	27.03.1972 720327302004	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	брат
419	Омаров Дауир Адилбекович	27.03.1974 740327301931	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	брат
420	Омарова Салтанат Адилбековна	02.02.1983 830202450717	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	сестра
421	Досмаганбетова Наташа Ерназаровна	17.10.1952 521017400456	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	сестра супруга
422	Досмаганбетов Жолдыкул Ерназарович	03.01.1956 560103350190	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	брат супруга
423	Досмаганбетова Ася Ерназаровна	15.02.1960 600215450196	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	сестра супруга
424	Досмаганбетова Тания Ерназаровна	26.02.1963 630226400016	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	30.12.2010	сестра супруга
425	Искаков Мурат Куанышбаевич	01.01.1984 840101300470	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	Управляющий директор Правления АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства"
426	Аманбаева Акнур Жолдымуратовна	12.06.1984 840612450014	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	супруга
427	Куанышбаева Алина Муратовна	02.05.2006 060502650560	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	дочь
428	Куанышбаева Жанель Муратовна	07.09.2012 120907601796	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	дочь
429	Искаков Куанышбай Магаз-улы	07.04.1952 520407300010	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	отец

430	Тулемисова Орик Кармановна	06.04.1954 540406400015	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	мать
431	Искаков Бекболат Куанышбайулы	19.06.1987 870619301221	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	брат
432	Искакова Бакыт	14.02.2002 020214650092	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	сестра
433	Аманбаев Жолдымурат Ермуханович	04.10.1957 571004300011	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	отец супруги
434	Курманбаева Майра	10.09.1957 570910401138	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	мать супруги
435	Аманбаев Талгат Жолдымуратович	12.03.1987 870312300561	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	брат супруги
436	Ускенбаева Асель Жолдымуратовна	24.05.1988 880524400215	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	сестра супруги
437	Жолдымуратова Акжан	21.03.1997 970321450069	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.01.2016	сестра супруги
438	Жауымбаев Канат Сағындықылы	24.09.1981 810924350356	на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	Управляющий директор АО "Холдинг "КазАгро", член Совета директоров АО "КазАгроФинанс", АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства"
439	Бейсенбекова Нурсахан	16.10.1950 501016450067	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	мать
440	Жауымбай Сағындык Убайұлы	23.10.1947 471023350090	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	отец
441	Жауымбаева Жайнагуль Сағындыковна	05.11.1971 711105450551	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	сестра
442	Аманбаева Айнура Кайратовна	02.10.1981 811002400059	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	супруга
443	Сағындыков Санжар Қанатұлы	06.10.2006 061006551846	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	сын
444	Сағындыков Жанарт Қанатұлы	04.06.2010 100604552585	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	сын
445	Сағындыков Абылай Канатович	05.06.2015 150605503412	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	05.06.2015	сын
446	Аманбаев Жомартович Кайрат	30.03.1950 500330300970	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	отец супруги

447	Аманбаева Зауре Базаргалиевна	13.04.1950 50043450092	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	мать супруги
448	Джамиева Гульсум	10.05.1929 290510450509	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	бабушка супруги
449	Бакебаева Айгуль Кайратовна	17.01.1974 740117401212	на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	07.10.2013	сестра супруги

Юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания признания для аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"	28.04.1995 г., перерегистрация от 05.07.2007 г. № 3434-1901-АО, БИН 950440000101, Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Сарыарка, ул. Московская, д. 29/3	на основании подпункта 1) пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.04.2007 года	крупный акционер
2	АО "Аграрная кредитная корпорация"	№9609-1901-АО от 25.08.2003 года, БИН 010340000953, Республика Казахстан, г. Астана, район Алматы, ул. Иманова, д. 11, бизнес-центр "Нурсаулет-1"	на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.04.2007 года	дочернее акционерное общество АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"
3	АО "Национальная компания "Продовольственная контрактная корпорация"	28.04.1995 г., перерегистрация от 05.07.2007 г. № 3434-1901-АО, БИН 950440000101, Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Сарыарка, ул. Московская, д. 29/3	на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.04.2007 года	дочернее акционерное общество АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"
4	АО "КазАгромаркетинг"	31.03.2003 г., регистрация от 07.11.2003, № 13526-1901-АО, БИН 030340001291, Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Алматы, мкр. Акбулак-3, ул. А.Токпанов, д. 25	на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.04.2007 года	дочернее акционерное общество АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"
5	АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства"	31.08.1998 г., перерегистрация от 05.03.2012 г., № 42635-1901-АО, БИН 980840000675, Республика Казахстан, 010000, г.	на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.04.2007 года	дочернее акционерное общество АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"

		Астана, район Есиль, пр. Туран, д. 19/1			
6	АО "КазАгроПродукт"	11.09.2001 г., перерегистрация от 08.12.2010 г., № 30099-1901-АО. БИН 010940000122, г. Астана, район Алматы, ул.Иманбаева, д. 5а	на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах"	17.04.2007 года	дочернее акционерное общество АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"

Приложение 2. Сделки с участием аффилированных лиц Эмитента

№№	Реквизиты контрагента по сделке (наименование юр. лица, ИП/КХ/ФХ/ФХПТ, Ф.И.О. физического лица)	Существо сделки (вид обязательства, срок исполнения обязательств, цена договора, иные существенные условия сделки)	Исполнение решения СД
1.	АО «Национальная продовольственная корпорация»	<p>Решение заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №2 от 30.01.2015 г.</p> <p>Вид обязательства: Поставщик (АО «Национальная компания «Продовольственная корпорация») предоставляет Заказчику (АО «КазАгроФинанс») во временное владение и пользование офисное нежилое помещение на 1 этаже, общей площадью 198,9 кв.м. в здании расположенном по адресу: г.Костанай, ул. Тарана, дом №147, каб.: 2.4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,16,19, а Заказчик обязуется выплачивать арендную плату в размерах и сроки, установленные Договором.</p> <p>Срок исполнения обязательств: с «01» января 2015 года по «31» декабря 2015 года.</p> <p>Цена договора: 5 881 075,20 тт.</p>	<p>Заключен договор №39 о закупке услуг по аренде нежилого помещения от 25.02.2015 года. Протокол об итогах закупок из одного источника от 30.12.2014 г.)</p>
2.	АО «КазАгроМаркетинг»	<p>Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №4 от 17.03.2015г.</p> <p>АО «КазАгроМаркетинг» оказывает услуги по предоставлению ценовой информации</p>	<p>Заклучен договор о закупке информационных услуг от 18.03.2016 года. Протокол об итогах закупок из одного источника от 30.01.2015 г.).</p>
3.	АО «НУХ «КазАгро», АО «КазАгроПродукт», АО «Аграрная кредитная корпорация», ТОО «KazMeat»	<p>Решение заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №5 от 17.04.2015г.</p> <p>Соглашение о взаимном сотрудничестве, по условиям которого АО «НУХ «КазАгро», АО «КазАгроПродукт», АО «Аграрная кредитная корпорация», ТОО «KazMeat» и АО «КазАгроФинанс» объединят совместные усилия для реализации проектов по строительству откормочных площадок с целью развития животноводства и повышения экспортного потенциала мяса КРС в РК.</p> <p>Распределение обязанностей:</p> <p>АО «НУХ «КазАгро» обеспечивает АО «КазАгроПродукт», по запросу финансовыми ресурсами для реализации данного соглашения, а также ведет координацию работы финансирования и рефинансирования АО «КазАгроПродукт», АО «КазАгроФинанс» и АО «Аграрная кредитная корпорация» в рамках данного соглашения.</p> <p>АО «КазАгроПродукт» финансирует и координирует ТОО «KazMeat» для реализации данного соглашения.</p> <p>ТОО «KazMeat» в соответствии со своими внутренними нормативными документами осуществляет рассмотрение заявлений Заявителей на предмет их финансирования для строительства откормочных площадок, принимает решение о финансировании/отказе. Осуществляет своевременное</p>	<p>Заклучено Соглашение о взаимном сотрудничестве от 18.05.2015 г.</p> <p>На сегодняшний день в АО «КазАгроФинанс» с заявкой обратились следующие заемщики:</p> <ul style="list-style-type: none"> -ТОО «Meat Processing Service» (заключено 4 договора финансового лизинга на 4 ед. техники на сумму 126 182 тыс.тг) -ТОО «Камысты Инвест» (заявка одобрена, финансирование не осуществлено) -ТОО «Ет өнімдері КЗ» (заключено 8 договоров финансового лизинга на 28 ед.техники общей стоимостью 103 941 тыс.тг) -ТОО «Брейнтрау Кулан» (одобрена заявка на получение вторичного лизинга. Земешком устроятся тор замечания, препятствующие заключению Договора вторичного лизинга) -ТОО «АНХ «Сарыарка» (заключено 4 договора

финансирование.

финансового лизинга на 4 предмета лизинга общей стоимостью 75 757 тыс. тг.).

АО «КазАгроФинанс»

в соответствии со своими внутренними нормативными документами осуществляет рассмотрение заявлений Заявителей, одобренных ТОО «КазМсаб» к финансированию, на предмет приобретения техники и оборудования.

АО «Аграрная кредитная корпорация» после завершения строительства и ввода в эксплуатацию откормочных площадок рассматривает заявления Заявителей на предмет их финансирования для целей рефинансирования задолженности перед ТОО «КазМсаб».

4.

Решение заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №8 от 15.05.2015г.

ТОО «Машино-тракторная станция «Кокшетау»

Стоимость имущества, являющегося предметом сделки - 8 392 000 (восемь миллионов триста девяносто две тысячи) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора.).

Заключен договор финансового лизинга № AST-0129-15 от 15.05.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 8 392 000,00 (восемь миллионов триста девяносто две тысячи) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора.);
- предмет лизинга: Борона Summers Super (ширина захвата 21,94 метров) – 1 единица;
- срок финансирования: 5 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: внебюджетные средства.

5.

Решение заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №8 от 15.05.2015г.

ТОО «Машино-тракторная станция «Кокшетау»

Стоимость имущества, являющегося предметом сделки - 37 925 363 (тридцать семь миллионов девятьсот двадцать пять тысяч триста шестьдесят три) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора).

Заключен договор финансового лизинга № AST-0128-15 от 15.05.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 37 925 363 (тридцать семь миллионов девятьсот двадцать пять тысяч триста шестьдесят три) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора.);
- предмет лизинга: посевной комплекс Amity с пневматической сеялкой модели 4010, ширина захвата 12,19 метра, бункер вместимостью 9 940 литра прицепление «сзади» – 1 единица;
- срок финансирования: 10 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: внебюджетные средства.

6.

Решение заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №8 от 15.05.2015г.

ТОО «Машино-тракторная станция

Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот

Заключен договор финансового лизинга № AST-0125-

«Кокшетау»

четырьнадцать тысяч восемьсот сорок шесть) тенге 48 тын (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора).

15 от 15.05.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок четыре тысячи восемьсот сорок шесть) тенге 48 тын (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора);
- предмет лизинга: Трактор Versatile 2375S200-V23z (мощность двигателя 375 л/с; механическая КПД, шины 520/85 R42) – 1 единица;
- срок финансирования: 10 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: внебюджетные средства.

7.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок четыре тысячи восемьсот сорок шесть) тенге 48 тын (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора).

15 от 15.05.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок четыре тысячи восемьсот сорок шесть) тенге 48 тын (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора);
- предмет лизинга: Трактор Versatile 2375S200-V23z (мощность двигателя 375 л/с; механическая КПД, шины 520/85 R42) – 1 единица;
- срок финансирования: 10 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: внебюджетные средства.

8.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок четыре тысячи восемьсот сорок шесть) тенге 48 тын (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора).

15 от 15.05.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок четыре тысячи восемьсот сорок шесть) тенге 48 тын (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора);
- предмет лизинга: Трактор Versatile 2375S200-V23z (мощность двигателя 375 л/с; механическая КПД, шины 520/85 R42) – 1 единица;
- срок финансирования: 10 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: внебюджетные средства.

9.

Решение заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №9 от 29.05.2015г.

ТОО «МТС ЖАННАРКА»

Стомность имущества, выявляющегося предметом сделки – 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорокдвадцать тысяч восемьсот сорок шесть) тенге 48 тынн (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора).

Заключен договор финансового лизинга № АСТ-0159-15 от 03.06.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорокдвадцать тысяч восемьсот сорок шесть) тенге 48 тынн (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора);
- предмет лизинга: Трактор Ursalide 2375S200-V237 (мощность двигателя 375 л/с, механическая КПД, шины 520/85 R42) – 1 единица;
- срок финансирования: 10 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: внебюджетные средства.

10.

ТОО «МТС ЖАННАРКА»

Стомность имущества, выявляющегося предметом сделки – 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорокдвадцать тысяч восемьсот сорок шесть) тенге 48 тынн (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора).

Заключен договор финансового лизинга № АСТ-0160-15 от 03.06.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорокдвадцать тысяч восемьсот сорок шесть) тенге 48 тынн (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора);
- предмет лизинга: Трактор Ursalide 2375S200-V237 (мощность двигателя 375 л/с, механическая КПД, шины 520/85 R42) – 1 единица;
- срок финансирования: 10 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: внебюджетные средства.

11.

ТОО «МТС ЖАННАРКА»

Стомность имущества, выявляющегося предметом сделки – 37 925 363 (тридцать семь миллионов девятьсот двадцать пять тысяч триста шестьдесят три) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора).

Заключен договор финансового лизинга № АСТ-0161-15 от 03.06.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 37 925 363 (тридцать семь миллионов девятьсот двадцать пять тысяч триста шестьдесят три) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора);
- предмет лизинга: посевной комплекс Ампу с пневматической сеянкой модели 4010, ширина захвата 12,19 метра, булкер вместимостью 9 940 литров прицеплене «сзади» - 1 единица;
- срок финансирования: 10 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: внебюджетные средства.

12.

Решение заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №9 от 29.05.2015г.

ТОО «МТС ЖАННАРКА»

Стоймость имущества, выявляющегося предметом сделки – 3 756 250 (три миллиона семьсот пятьдесят шесть тысяч двести пятьдесят) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора).

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 3 756 250 (три миллиона семьсот пятьдесят шесть тысяч двести пятьдесят) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора);
- предмет лизинга: Трактор Беларусь 82.1 – 1 единица;
- срок финансирования: 7 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: внебюджетные средства.

13.

Решение заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №9 от 29.05.2015г.

ТОО «МТС ЖАННАРКА»

Стоймость имущества, выявляющегося предметом сделки -- 3 400 000 (три миллиона четыреста тысяч) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора).

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 3 400 000 (три миллиона четыреста тысяч) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора);
- предмет лизинга: прицепной опрыскиватель АУКАРО-ТТ2530 шириной захвата 30 метров, без комбайнера, агрегатирuemый с трактором МТЗ-80-82 – 1 единица;
- срок финансирования: 5 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: внебюджетные средства.

14.

Решение заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №9 от 29.05.2015г.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

Стоймость имущества, выявляющегося предметом сделки – 42 634 000 (сорок два миллиона шестьсот тридцать четыре тысячи) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора)

Основные существенные условия сделки:

- сумма договора финансового лизинга: 42 634 000 000 (сорок два миллиона шестьсот тридцать четыре тысячи) тенге (данная сумма подлежит корректировке в связи с изменением курса валюты на дату заключения договора);
- предмет лизинга: автомобиль «Kamaz-45143-012-15 – в количестве 4 (четыре) единицы;
- принцеп «НГФДЗ-8560-082-02» – в количестве 4 (четыре) единицы;
- срок финансирования: 5 лет;
- ставка вознаграждения: 6 % годовых;
- индексация: отсутствует;
- источник финансирования: национальный фонд.

15.

АО «ЛУХ «КазАгро»

Продление периода доступности займа с 1 декабря 2014 года по 1 ноября 2015 года (Рабочее соглашение о займе от 23.09.2014 г №113)

Заключено дополнительное соглашение №1 от 14 июля 2015 года к Рабочему соглашению о займе от 23 сентября 2014 года № 113

16.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №14 от 14.08.2015г.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

(стоимость имущества, являющегося предметом сделки – изменена общая стоимость проекта на 390 418 000 (триста девяносто миллионов четыреста восемьдесят тысяч) тенге по причине изменения перечня предметов лизинга

Заключено дополнительное соглашение № 1 от 18 августа 2015 года к Соглашению о финансировании инвестиционного проекта от 6 мая 2014 года № 7/22-14

Остаточные существующие условия сделки:
- изменен срок финансирования лизинга:

1) по лизингу на приобретение: самоходного опрыскивателя Challenger SPRA (СУПРЕ 4660М, трактора Uesatle Model 2375 4WD - до 10 декабря 2023 года;

2) по лизингу на приобретение: автотранспортных средств модели АТЗ 36135 на шасси ГАЗ 3309 (4х2, дизель), автошестерни для пилевого жигловской модели А73894 на базе ГАЗ 3309 (4х2, дизель), автомобиля УАЗ 390945-441 Евро-4 (фермер), автомобиля «КАМАЗ-45143-012-15», прицепа «НФ:А3-8560-82-02» - на срок 5 лет;

- изменен порядок погашения основного долга и возврата процентов:

1) по лизингу на приобретение: автомобиля «КАМАЗ-45143-012-15», прицепа «НФ:А3-8560-82-02»; основной долг: ежемесячно равными долями, начиная с мая 2016 года по договору финансового лизинга от 29 мая 2015 года № АСТ-7/135-15, заключенного в рамках Соглашения о финансировании инвестиционного проекта от 06 мая 2014 года № 7/22-14;

- вознаграждение: с момента передачи Предмета лизинга по договору финансового лизинга от 29 мая 2015 года № АСТ-7/135-15, заключенного в рамках Соглашения о финансировании инвестиционного проекта от 06 мая 2014 года № 7/22-14;

- изменен период доступности кредитной линии с 31 мая 2015 года до 30 октября 2015 года;

- изменена общая стоимость проекта по причине изменения перечня предметов лизинга.

17.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №14 от 14.08.2015г.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

(стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 44 599 025,50 (сорок четыре миллиона пятнадцать тысяч девять тысяч двести пять, 50/100) тенге.

Заключен договор залога недвижимого имущества (ипотека) – № АКМ-13-15-222 от 18 августа 2015 года

Основные существующие условия сделки:

- предмет залога: земельный участок площадью – 2256,30 га, кадастровый номер земельного участка 01-160-055-047, целевое назначение земельного участка – для ведения товарного сельскохозяйственного производства;

- в качестве обеспечения исполнения обязательств по следующим договорам финансового лизинга: от 15 мая 2015 года № АСТ-0125-15, от 15 мая 2015 года № АСТ-0126-15, от 15 мая 2015 года № АСТ-0127-15, от 15 мая 2015 года № АСТ-0128-15, от 15 мая 2015 года № АСТ-0129-15, заключенными между АО «КазАгроФинанс» и ТОО «Машинно-тракторная станция Кокшетау»;

- оценочная стоимость - 89 198 051,00 (восемьдесят девять миллионов сто девяносто восемь тысяч пятьдесят один, 00/100) тенге;

- залоговая стоимость - 44 599 025,50 (сорок четыре миллиона пятисот девяносто девять тысяч двадцать пять, 50/100) тенге;

- местонахождение предмета залога: Республика Казхстан, Акмолинская область,

18. Зерелинский район, Кузнецкий сельский округ.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №14 от 14.08.2015г.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

Стомкость имущества, являющегося предметом сделки – 25 731 500 (двадцать пять миллионов семьсот тридцать одна тысяча пятьсот) тенге.

Заключен договор финансового лизинга № АСТ-0236-15 от 18.08.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- предмет лизинга: Комбайн зерноуборочный самоходный «VECTOR 410KZ» с навешенным измельчителем-разбрасывателем, наклонной камерой, кондиционером, отопителем, жатка 7,0 м унифицированная Ш, Платформа для подборщика РСМ-081.08.01 КЗ, подборщик транспортный МСМ-10.08.07 КЗ, в сборе, к комбайнам «Вектор», «АСROS-530» с унифицированными жатками, Тележка транспортная 14.29KZ, ТУ4785-007-70658126-2006, Комплект прицепа 1010014010, комплект ЗИИ – в количестве 1 единицы;
- срок финансирования: 7 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №14 от 14.08.2015г.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

Стомкость имущества, являющегося предметом сделки – 25 731 500 (двадцать пять миллионов семьсот тридцать одна тысяча пятьсот) тенге.

Заключен договор финансового лизинга № АСТ-0237-15 от 18.08.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- предмет лизинга: Комбайн зерноуборочный самоходный «VECTOR 410KZ» с навешенным измельчителем-разбрасывателем, наклонной камерой, кондиционером, отопителем, жатка 7,0 м унифицированная Ш, Платформа для подборщика РСМ-081.08.01 КЗ, подборщик транспортный МСМ-10.08.07 КЗ, в сборе, к комбайнам «Вектор», «АСROS-530» с унифицированными жатками, Тележка транспортная 14.29KZ, ТУ4785-007-70658126-2006, Комплект прицепа 1010014010, комплект ЗИИ – в количестве 1 единицы;
- срок финансирования: 7 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №14 от 14.08.2015г.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

Стомкость имущества, являющегося предметом сделки – 25 731 500 (двадцать пять миллионов семьсот тридцать одна тысяча пятьсот) тенге.

Заключен договор финансового лизинга № АСТ-0238-15 от 18.08.2015 года.

Основные существенные условия сделки:

- предмет лизинга: Комбайн зерноуборочный самоходный «VECTOR 410KZ» с навешенным измельчителем-разбрасывателем, наклонной камерой, кондиционером, отопителем, жатка 7,0 м унифицированная Ш, Платформа для подборщика РСМ-081.08.01 КЗ, подборщик транспортный МСМ-10.08.07 КЗ, в сборе, к комбайнам «Вектор», «АСROS-530» с унифицированными жатками, Тележка транспортная 14.29KZ, ТУ4785-007-70658126-2006, Комплект прицепа 1010014010, комплект ЗИИ – в количестве 1 единицы;
- срок финансирования: 7 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует.

20.

19.

21.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №14 от 14.08.2015г.

Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 25 731 500 (двадцать пять миллионов семьсот тридцать одна тысяча пятьсот) тенге.

Основные существенные условия сделки:

- предмет сделки: Комбайн зерноуборочный самоходный «УРСТОК 410К/» с навесными implements-разбрасывателем, наклонной камерой, кондиционером, отопителем, жатка 7,0 м унифицированная ПЛ. Платформа для подборщика РСМ-081.08.01 К/З, подборщик транспортный МСМ-10.08.07 К/З, в сборе, к комбайнам «Вектор», «АС R05S-330» с унифицированными жатками, тележка транспортная 14.29К/З. ГУ4785-007-70658126-2006. Комплект прицепа 1010014010, комплект ЗИП – в количестве 1 единицы;
- срок финансирования: 7 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует.

Заключен договор финансового лизинга № АСТ-0239-15 от 18.08.2015 года.

22.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №14 от 14.08.2015г.

Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 39 050 924,33 (тридцать девять миллионов пятьдесят тысяч девятьсот двадцать четыре, тридцать три) тенге.

Основные существенные условия сделки:

- предмет лизинга: Самоходная жатка Masdon (трактор модели М155 с навесной жаткой модели D65-D 10,6 м) – в количестве 1 единицы;
- срок финансирования: 7 лет;
- ставка вознаграждения: 13,4 % годовых;
- индексация: отсутствует.

Заключен договор финансового лизинга № АСТ-0240-15 от 18.08.2015 года.

23.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №17 от 14.11.2015г.

Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок три тысячи восемьсот сорок шесть, 48/100) тенге.

Основные существенные условия сделки:

- в связи с фактической передачей предмета лизинга, изменена дата окончания Договора с 29 июля 2025 года на «10 лет»;
- в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга уменьшена стоимость с 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок три тысячи восемьсот сорок шесть, 48/100) тенге до 42 643 965,53 (сорок два миллиона шестьсот сорок три тысячи девятьсот шестьдесят пять, 53/100) тенге;
- в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменен график погашения;
- в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменены описание и стоимость предмета лизинга.

Заключено дополнительное соглашение № 1 от 6 ноября 2015 года к договору финансового лизинга от 15 мая 2015 года № АСТ-0125-15.

24.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №17 от 14.11.2015г.

Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок три тысячи восемьсот сорок шесть, 48/100) тенге.

Заключено дополнительное соглашение № 1 от 6

25. ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»
- Основные существенные условия сделки:
 - в связи с фактической передачей предмета лизинга, изменена дата окончания Договора с 29 июля 2025 года на «10 лет»;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга уменьшена стоимость с 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок шесть, 48/100) тенге до 42 616 272,45 (сорок два миллиона шестьсот шестьдесят шесть, 45/100) тенге;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменен график погашения;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменены описание и стоимость предмета лизинга.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №17 от 14.11.2015г.

ноября 2015 года к договору финансового лизинга от 15 мая 2015 года № АСТ-0126-15.

26. ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»
- Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок шесть, 48/100) тенге.
 - Основные существенные условия сделки:
 - в связи с фактической передачей предмета лизинга, изменена дата окончания Договора с 29 июля 2025 года на «10 лет»;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга уменьшена стоимость с 43 714 846,48 (сорок три миллиона семьсот сорок шесть, 48/100) тенге до 42 616 272,45 (сорок два миллиона шестьсот шестьдесят шесть, 45/100) тенге;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменен график погашения;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменены описание и стоимость предмета лизинга.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №17 от 14.11.2015г.

Заключено дополнительное соглашение № 101 6 ноября 2015 года к договору финансового лизинга от 15 мая 2015 года № АСТ-0128-15.

27. ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»
- Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 37 925 363 (тридцать семь миллионов девятьсот двадцать пять тысяч триста шестьдесят три) тенге.
 - Основные существенные условия сделки:
 - в связи с фактической передачей предмета лизинга, изменена дата окончания Договора с 29 июля 2025 года на «10 лет»;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга уменьшена стоимость с 37 925 363 (тридцать семь миллионов девятьсот двадцать пять тысяч триста шестьдесят три) тенге до 36 951 834,43 (тридцать шесть миллионов девятьсот пятьдесят одна тысяча восемьсот тридцать четыре, 43/100) тенге;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменен график погашения;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменены описание и стоимость предмета лизинга.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №17 от 14.11.2015г.

ТОО «Машинно-тракторная станция «Кокшетау»

- стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 8 392 000 (восемь миллионов триста девяносто две тысячи) тенге;
- Основные существенные условия сделки:
 - в связи с фактической передачей предмета лизинга, изменена дата окончания Договора с 29 июля 2020 года на «5 лет»;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга уменьшена стоимость с 8 392 000 (восемь миллионов триста девяносто две тысячи) тенге до 8 219 558,00 (восемь миллионов двести девяносто девять тысяч пятьсот пятьдесят восемь) тенге;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменен график погашения;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменены описание и стоимость предмета лизинга.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №17 от 14.11.2015г.

28.

ТОО «МТС «ЖАНДАРКА»

- стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 43 331 708,43 (сорок три миллиона триста тридцать одна тысяча семьсот восемь, 43/100) тенге;
- Основные существенные условия сделки:
 - изменена дата окончания Договора с 3 июля 2025 года на 23 июня 2025 года (в связи с фактической передачей предмета лизинга);
 - уменьшена стоимость с 43 331 708,43 (сорок три миллиона триста тридцать одна тысяча семьсот восемь, 43/100) тенге до 42 701 976,30 (сорок два миллиона семьсот одна тысяча девятьсот семьдесят шесть, 30/100) тенге (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга);
 - изменен график погашения (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга);
 - изменены описание и стоимость предмета лизинга (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга).

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №17 от 14.11.2015г.

29.

ТОО «МТС «ЖАНДАРКА»

- стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 43 331 708,43 (сорок три миллиона триста тридцать одна тысяча семьсот восемь, 43/100) тенге;
- Основные существенные условия сделки:
 - изменена дата окончания Договора с 3 июля 2025 года на 23 июня 2025 года (в связи с фактической передачей предмета лизинга);
 - уменьшена стоимость предмета лизинга с 43 331 708,43 (сорок три миллиона триста тридцать одна тысяча семьсот восемь, 43/100) тенге до 42 701 976,30 (сорок два миллиона семьсот одна тысяча девятьсот семьдесят шесть, 30/100) тенге (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга);
 - изменен график погашения (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга);
 - изменены описание и стоимость предмета лизинга (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга).

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №17 от 14.11.2015г.

30.

ТОО «МТС «ЖАНДАРКА»

- стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 37 593 200,00 (тридцать семь миллионов

Заключено дополнительное соглашение № 1 от 6 ноября 2015 года к договору финансового лизинга от 15 мая 2015 года № АСТ-0129-15.

Дата заключения заключено дополнительное соглашение № 1 от 6 ноября 2015 года к договору финансового лизинга от 3 июня 2015 года № АСТ-0159-15.

Дата заключения дополнительного соглашения № 1 к договору финансового лизинга от 3 июня 2015 года № АСТ-0160-15 – 6 ноября 2015 года.

Дата заключения дополнительного соглашения № 1 к

31. пятьсот девяносто три тысячи двести) тенге.
Основные существенные условия сделки:
– изменена дата окончания Договора с 3 июля 2025 года на 23 июня 2025 года (в связи с фактической передачей предмета лизинга);
– уменьшена стоимость предмета лизинга с 37 593 200,00 (тридцать семь миллионов пятьсот девяносто три тысячи двести) тенге до 37 017 455,71 (тридцать семь миллионов семьста двадцать тысяч четыреста пятьдесят пять, 71/100) тенге (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга);
– изменен график погашения (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга);
– изменены описание и стоимость предмета лизинга (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга).
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №17 от 14.11.2015г.*
- договору финансового лизинга от 3 июня 2015 года № АСТ-0161-15 – 6 ноября 2015 года.

32. ТОО «МТС «ЖАННАРКА»
- Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 3 756 250,00 (три миллиона семьсот пятьдесят шесть тысяч двести пятьдесят) тенге.
Основные существенные условия сделки:
– в связи с фактической передачей предмета лизинга, изменена дата окончания Договора с 3 июля 2022 года на 2 июля 2022 года;
– в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменен график погашения;
– в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменены описание и стоимость предмета лизинга.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №17 от 14.11.2015г.*
- Дата заключения дополнительного соглашения № 1 к договору финансового лизинга от 3 июня 2015 года № АСТ-0162-15 – 6 ноября 2015 года.

33. ТОО «МТС «ЖАННАРКА»
- Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 3 400 000,00 (три миллиона четыреста тысяч) тенге.
Основные существенные условия сделки:
– изменена дата окончания Договора с 3 июля 2020 года на 1 июля 2020 года (в связи с фактической передачей предмета лизинга);
– уменьшена стоимость с 3 400 000,00 (три миллиона четыреста тысяч) тенге до 2 700 000,00 (два миллиона семьсот тысяч) тенге (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга);
– изменен график погашения (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга);
– изменены описание и стоимость предмета лизинга (в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга).
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №18 от 10.12.2015г.*
- Заключено дополнительное соглашение №2 от 22 декабря 2015 года к Рамочному соглашению о займе от 23 сентября 2014 года № 113

34. АО «НУХ «КазАгро»
- Продление периода доступности Займа с 1 ноября 2015 года по 1 марта 2016 года (Рамочное соглашение о займе от 23.09.2014 г №113)
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №18 от 10.12.2015г.*
- Заключено дополнительное соглашение №2 от 22 декабря 2015 года к Рамочному соглашению о займе от 23 сентября 2014 года № 113

2. Миллионов семьсот тридцать одна тысяча пятьсот. 00/100) тенге.
Основные существенные условия сделки:

- в связи с фактической передачей предмета лизинга, изменена дата окончания Договора с 22.10.2022 года на 01 сентября 2022 года;
- в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменен график погашения;
- в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменены описание и стоимость предмета лизинга.

Дата заключения дополнительного соглашения № 1 к договору финансового лизинга от 18 августа 2015 года № АСТ-0236-15 – 28 января 2016 года.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.

1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 25 731 500,00 (двадцать пять миллионов семьсот тридцать одна тысяча пятьсот. 00/100) тенге.

2. Основные существенные условия сделки:
- в связи с фактической передачей предмета лизинга, изменена дата окончания Договора с 22.10.2022 года на 11.09.2022 года;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменен график погашения;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменены описание и стоимость предмета лизинга.

Дата заключения дополнительного соглашения № 1 к договору финансового лизинга от 18 августа 2015 года № АСТ-0237-15 – 28 января 2016 года.

39. **Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**

ТОО «МТС ЖАННАРКА»

1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 25 731 500,00 (двадцать пять миллионов семьсот тридцать одна тысяча пятьсот. 00/100) тенге.

2. Основные существенные условия сделки:

- в связи с фактической передачей предмета лизинга, изменена дата окончания Договора с 22.10.2022 года на 01 сентября 2022 года;
- в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменен график погашения;
- в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменены описание и стоимость предмета лизинга.

Дата заключения дополнительного соглашения № 1 к договору финансового лизинга от 18 августа 2015 года № АСТ-0238-15 – 28 января 2016 года.

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.

ТОО «МТС ЖАННАРКА»

1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 25 731 500,00 (двадцать пять миллионов семьсот тридцать одна тысяча пятьсот. 00/100) тенге.

2. Основные существенные условия сделки:

- в связи с фактической передачей предмета лизинга, изменена дата окончания Договора с 22.10.2022 года на 01 сентября 2022 года;
- в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменен график погашения;
- в связи с изменением окончательной стоимости предмета лизинга изменены описание и стоимость предмета лизинга.

Дата заключения дополнительного соглашения № 1 к договору финансового лизинга

28.01.2016 г. к договору финансового лизинга от 18 августа 2015 года № АСТ-0236-15

Заключено дополнительное соглашение № 1 от 28.01.2016 г. к договору финансового лизинга от 18 августа 2015 года № АСТ-0237-15

Заключено дополнительное соглашение № 1 от 28.01.2016 г. к договору финансового лизинга от 18 августа 2015 года № АСТ-0238-15

Заключено дополнительное соглашение № 1 от 28.01.2016 г. к договору финансового лизинга от 18 августа 2015 года № АСТ-0239-15

41. ТОО «МПС ЖАННАРКА» от 18 августа 2015 года № АСТ-0239-15 – 28 января 2016 года.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 39 050 924,33 (тридцать девять миллионов пятьдесят тысяч девятьсот двадцать четыре, тридцать три) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с фактической передачей предмета договора, изменена дата окончания Договора с 17 сентября 2022 года на 27 августа 2022 года;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета договора увеличена стоимость с 39 050 924,33 (тридцать девять миллионов пятьдесят тысяч девятьсот двадцать четыре, тридцать три) тенге до 45 041 425,00 (сорок пять миллионов сорок одна тысяча четыреста двадцать пять, 00/100) тенге;
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета договора изменен график погашения:
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета договора изменены описанные и стоимость предмета договора.
- Дата заключения дополнительного соглашения № 1 к договору финансового лизинга от 18 августа 2015 года № АСТ-0240-15 – 28 января 2016 года.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 8 928 542 (восемь миллионов девятьсот двадцать восемь тысяч пятьсот сорок две) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета договора изменен график погашения.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 6 002 400 (шесть миллионов две тысячи четыреста) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета договора изменен график погашения.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки - 10 400 000 (десять миллионов четыреста тысяч) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с изменением окончательной стоимости предмета договора изменен график погашения.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 107 259 606 (сто семь миллионов двести пятьдесят девять тысяч шестьсот шесть) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки - 56 889 116 (пятьдесят шесть миллионов восемьсот восемьдесят девять тысяч сто шестьдесят шесть) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**
42. ТОО «Ozha Storage»
- Заключено дополнительное соглашение № 1 от 28.01.2016 г.
- К договору финансового лизинга от 18 марта 2014 года № АСТ-14/29-14
43. ТОО «Ozha Storage»
- Заключено дополнительное соглашение № 1 от 28.01.2016 г.
- К договору финансового лизинга от 5 июня 2014 года № АСТ-14/32-14
44. ТОО «Ozha Storage»
- Заключено дополнительное соглашение № 1 от 28.01.2016 г.
- К договору финансового лизинга от 8 августа 2014 года № АСТ-14/36-14
45. ТОО «Ozha Storage»
- Заключено дополнительное соглашение № 2 от 28.01.2016 г.
- К договору займа недвижимого имущества (ипотека) от 3 февраля 2014 года № КСТ/НД/14-13
46. ТОО «Ozha Storage»
- Заключено дополнительное соглашение № 2 от 28.01.2016 г.
- К договору займа недвижимого имущества (ипотека) от 3 февраля 2014 года № КСТ/НД/14-15
47. ТОО «Ozha Storage»
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**

- ТОО «Ozha Storage»
1. Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 306 078 341 (триста шесть миллионов семьдесят восемь тысяч триста сорок одна) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
- в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «Каз-АгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**
1. Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 251 915 053 (двести пятьдесят один миллион девятьсот пятьдесят тысяч пятьдесят три) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
- в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Заключено дополнительное соглашение № 2 от 28.01.2016 г.
К договору займа о недвижимом имуществе (ипотека) от 3 февраля 2014 года № КСТ/13-14-12
- ТОО «Ozha Storage»
1. Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 204 442 660 (двести четыре миллиона четыреста сорок две тысячи шестьсот шестьдесят) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
- частично-досрочное погашение несоединенного остатка в размере 557 340 (пятьсот пятьдесят семь тысяч триста сорок) тенге.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «Каз-АгроФинанс» №1 от 28.01.2016г.**
1. Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 1 215 044 529,88 (один миллиард двести пятнадцать миллионов сорок четыре тысячи пятьсот двадцать девять, 88/100) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
- в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта с 1 226 186 389,88 (один миллиард двести двадцать шесть миллионов сто восемьдесят шесть тысяч триста восемьдесят девять, 88/100) тенге до 1 215 044 529,88 (один миллиард двести пятнадцать миллионов сорок четыре тысячи пятьсот двадцать девять, 88/100) тенге.
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменен график погашения.
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «Каз-АгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.**
1. Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 1 215 044 529,88 (один миллиард двести пятнадцать миллионов сорок четыре тысячи пятьсот двадцать девять, 88/100) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
- в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта с 1 226 186 389,88 (один миллиард двести двадцать шесть миллионов сто восемьдесят шесть тысяч триста восемьдесят девять, 88/100) тенге до 1 215 044 529,88 (один миллиард двести пятнадцать миллионов сорок четыре тысячи пятьсот двадцать девять, 88/100) тенге.
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменен график погашения.
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Заключено дополнительное соглашение № 5 от 02.03.2016 г.
К Соглашению о финансировании инвестиционного проекта от 3 февраля 2014 года № 14/12
- ТОО «Ozha Storage»
1. Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 1 215 044 529,88 (один миллиард двести пятнадцать миллионов сорок четыре тысячи пятьсот двадцать девять, 88/100) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
- в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменен график погашения.
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Решение очного заседания Совета директоров АО «Каз-АгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.**
1. Стоимость имущества, выявляющегося предметом сделки – 1 215 044 529,88 (один миллиард двести пятнадцать миллионов сорок четыре тысячи пятьсот двадцать девять, 88/100) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
- в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменен график погашения.
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Заключено дополнительное соглашение № 5 от 02.03.2016 г.
К Соглашению о финансировании инвестиционного проекта от 3 февраля 2014 года № 14/12

52.

- ТОО «Ozha Storage»
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 107 259 606 (сто семь миллионов двести пятьдесят девять тысяч шестьсот шесть) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Заключено дополнительное соглашение № 3 от 02.03.2016 г.
к договору залога недвижимого имущества (ипотека) от 3 февраля 2014 года № КСТ\ПН\14-13
53. ТОО «Ozha Storage»
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 56 889 116 (пятьдесят шесть миллионов восемьсот восемьдесят девять тысяч сто сорок два) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Заключено дополнительное соглашение № 3 от 02.03.2016 г.
к договору залога недвижимого имущества (ипотека) от 3 февраля 2014 года № КСТ\ПН\14-15
54. ТОО «Ozha Storage»
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 306 078 341 (триста шесть миллионов семьдесят восемь тысяч триста сорок одна) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Заключено дополнительное соглашение № 3 от 02.03.2016 г.
к договору залога недвижимого имущества (ипотека) от 3 февраля 2014 года № КСТ\ПЗ-14-12
55. ТОО «Ozha Storage»
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 251 915 053 (дваста пятьдесят один миллион девятьсот пятнадцать тысяч пятьдесят три) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с изменением структуры финансирования инвестиционного проекта изменена общая стоимость проекта.
- Заключено дополнительное соглашение № 3 от 02.03.2016 г.
к договору залога недвижимого имущества (ипотека) от 3 февраля 2014 года № КСТ\ПЗ-14-14
56. ТОО «Ozha Storage»
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки – 804 944 881,55 (восемьсот сорок четыре миллиона девятьсот сорок четыре тысячи восемьсот восемьдесят одна,55/100) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с реструктуризацией судной задолженности, подлежащей к оплате в марте, октябре 2016 года.
- Заключено дополнительное соглашение № 2 от 02.03.2016 г.
к договору финансового лизинга от 18 марта 2014 года № АСТ-14/28-14
57. ТОО «Ozha Storage»
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки - 8 928 542 (восемь миллионов девятьсот двадцать восемь тысяч пятьсот сорок два) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с реструктуризацией судной задолженности, подлежащей к оплате в марте, октябре 2016 года.
- Заключено дополнительное соглашение № 2 от 02.03.2016 г.
к договору финансового лизинга от 18 марта 2014 года № АСТ-14/29-14
58. ТОО «Ozha Storage»
- Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.**
1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки - 6 002 400 (шесть миллионов две тысячи четыреста) тенге.
 2. Основные существенные условия сделки:
 - в связи с реструктуризацией судной задолженности, подлежащей к оплате в марте, октябре 2016 года.
- Заключено дополнительное соглашение № 2 от 02.03.2016 г.
к договору финансового лизинга от 18 марта 2014 года № АСТ-14/32-14

59.

ТОО «Olzha Storage»

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.

1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки - 10 400 000 (десять миллионов четыреста тысяч) тенге.
2. Основные существенные условия сделки:
- в связи с реструктуризацией ссудной задолженности, подлежащей к оплате в марте, октябре 2016 года.

Заключено дополнительное соглашение № 2 от 02.03.2016 г.
к договору финансового лизинга от 8 августа 2014 года № АСТ-14/36-14

60.

ТОО «Olzha Storage»

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.

1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки - 204 442 660 (двести четыре миллиона четыреста сорок две тысячи шестьсот шестьдесят) тенге.
2. Основные существенные условия сделки:
- в связи с реструктуризацией ссудной задолженности, подлежащей к оплате в марте, октябре 2016 года.

Заключено дополнительное соглашение № 3 от 02.03.2016 г.
к договору займа от 17 июня 2014 года № АСТ-14/33-14

61.

ТОО «Olzha Storage»

Решение очного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» №3 от 02.03.2016г.

1. Стоимость имущества, являющегося предметом сделки - 325 000 000 (триста двадцать пять миллионов) тенге.
2. Основные существенные условия сделки:
- в связи с реструктуризацией ссудной задолженности, подлежащей к оплате в марте, октябре 2016 года.

Заключено дополнительное соглашение № 3 от 02.03.2016 г.
к договору займа от 18 марта 2014 года № АСТ-14/31-14

Приложение 3. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года.

№	Вид санкции	Дата	Орган, применивший санкцию	Причина санкций	Размер санкции, тг	Степень исполнения санкции
1	административный штраф	НОЯ-15	Налоговый комитет Алматынского района г. Астаны	адм штраф постановление № 90 от 18.08.2015 и з.п. от 10.11.2015	297 300,00	исполнено
2	административный штраф	ДЭК-15	Налоговый комитет Алматынского района г. Астаны	адм.штраф по постановлению от 08.01.2015 г Д/Т г. Астана по результатам налоговой проверки от 31.12.2014 г.	46 333 393,00	исполнено
3	административный штраф	МАЙ-15	Налоговый комитет Алматынского района г. Астаны	адм штраф согласно протоколов от 01.04.2015 по результатам проверки ПНРК	792 800,00	исполнено
4	административный штраф	ИЮН-15	Налоговый комитет Алматынского района г. Астаны	согл протоколов от 29.04.2015 по результатам проверки ПНРК.	5 450 500,00	исполнено
5	административный штраф	ДЭК-15	Налоговое Управление по Междусскому р-ну г. Алматы	Штраф на несвоевременную регистрацию прав на земельный участок (по имуществу Т/Д Колос)	39 640,00	исполнено

6	административный штраф	ОКТ-15	Налоговый комитет Алматинского района г.Астаны	Согласно Постановления №19 "О наложении административного взыскания" от 05.08.15г. (наличие нарушений антимонопольного законодательства при проведении процедур аккредитации страховых организаций страхования рисков лизингополучателей)	2 973 000.00	исполнено
7	административный штраф	НОЯ-15	Налоговый комитет Алматинского района г.Астаны	адм штраф на основании постановлений ИФ РК №150000803002371, №150000803002372, №150000803002373, №150000803002374 от 21.04.2015 по статье 263 КоАП РК	792 800.00	исполнено
8	пени по НДС	ДЕК-15	Налоговый комитет г. Павлодар	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	814.00	исполнено
9	пени по НДС	ДЕК-15	Налоговый комитет г. Павлодар	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	915.00	исполнено
10	пени по НДС	НОЯ-15	Налоговый Комитет г. Астаны по С-А р.	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	225 916.00	исполнено
11	пени по НДС	НОЯ-15	Налоговый Комитет г. Астаны по С-А р.	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	308 278.00	исполнено
12	пени по НДС	ДЕК-15	Налоговый комитет г. Павлодар	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	663.00	исполнено
13	пени по НДС	НОЯ-15	Налоговый Комитет г. Астаны по С-А р.	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	113 569.00	исполнено
14	пени по НДС	ДЕК-15	Налоговый Комитет Костанай	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	856 486.00	исполнено
15	пени по НДС	ДЕК-15	Налоговый комитет г. Павлодар	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	698.00	исполнено
16	пени по НДС	НОЯ-15	Налоговый Комитет г. Астаны по С-А р.	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	227 221.00	исполнено
17	пени по НДС	НОЯ-15	Налоговый Комитет г. Астаны по С-А р.	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	1 229 116.00	исполнено
18	пени по НДС	ЯНВ-16	Налоговый комитет Алматинского района г.Астаны	пени по НДС за утрат.комбайн	1 410 748.00	исполнено
19	пени по НДС ДЗ	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	8 249.78	исполнено
20	пени по НДС ДЗ	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	8 705.00	исполнено
21	пени по НДС ДЗ	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	13 250.00	исполнено
22	пени по НДС ДЗ	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	6 793.55	исполнено
23	пени по НДС ДЗ	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	17 927.72	исполнено
24	пени по НДС ДЗ	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭД)	12 630.00	исполнено

25	пени по НДС ДЗ	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	22 005,28	исполнено
26	пени по НДС ДЗ	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД) согласно акта камеральной таможенной проверки были изменены коды ТПВ ЭД на полученные предметы лизинга (сезонка, ботвуоудалители) за 2012-2015гг. в связи с чем были доначислены таможенная пошлина и НДС выставлены лизингополучателю, пени отнесены на расходы Общества	16 803,41	исполнено
27	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Налоговый комитет Кокшетау	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	1 280 955,00	исполнено
28	Пени по таможенной пошлине	ДЕК-15	Налоговый комитет Кокшетау	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	601 129,00	исполнено
29	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	72 542,23	исполнено
30	Пени по таможенной пошлине	ДЕК-15	Налоговый комитет г.Павлодар	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	5 816,00	исполнено
31	Пени по таможенной пошлине	ДЕК-15	Налоговый комитет г.Павлодар	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	5 525,00	исполнено
32	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	76 955,55	исполнено
33	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	75 352,37	исполнено
34	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	56 609,93	исполнено
35	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	142 835,20	исполнено
36	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	183 379,11	исполнено
37	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Налоговый комитет Кокшетау	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	641 427,00	исполнено
38	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Налоговый комитет Кокшетау	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	627 316,00	исполнено
39	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	130 688,67	исполнено
40	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Таможня СКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	62 443,49	исполнено
41	Пени по таможенной пошлине	ДЕК-15	Налоговый комитет г. Павлодар	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	7 628,00	исполнено
42	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Налоговый комитет Кокшетау	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	641 510,00	исполнено
43	Пени по таможенной пошлине	НОЯ-15	Налоговый комитет Кокшетау	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВ ЭД)	1 211 217,00	исполнено

44	Пени по таможенной пошлине	ДЕК-15	Налоговый комитет г. Павлодар	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	6 779,00	исполнено
45	Пени по таможенной пошлине	ЯНВ-16	Налоговый комитет Кокшетау	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	504 798,00	исполнено
46	Пеня	ЯНВ-16	Налоговый комитет ЗКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	403 962,00	исполнено
47	ПЕНЯ	ДЕК-15	Налоговый Комитет г. Астаны по С-А р.	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	5 833,00	исполнено
48	ПЕНЯ	ДЕК-15	Налоговый Комитет г. Астаны по С-А р.	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	48 610,00	исполнено
49	ПЕНЯ	ЯНВ-16	Налоговый комитет г. Актобе	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	57 525,00	исполнено
50	ПЕНЯ ПО НДС	ФЕВ-16	Налоговый Комитет Алмаат.р-на г. Алматы	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	272 829,00	исполнено
51	пени по КПИ	ИЮН-15	Налоговый комитет Алмаатинского района г. Астаны	пени по КПИ согласно уведомления по результатам проведенной налоговой проверки.	2 476 391,00	исполнено
52	пени по НДС	АПР-15	Налоговый Комитет Алмаат.р-на г. Алматы	пени по НДС согл. акта сверки	11 276,00	исполнено
53	пени по ИПИ	АВГ-15	Налоговое Управление по г. Ақтау	пени по ИПИ	115,50	исполнено
54	пени по ИПИ	ИЮЛ-15	Налоговый Комитет Алмаат.р-на г. Алматы	пени по ИПИ	151,56	исполнено

Итого

70 771 821,35

I квартал 2016 г.						
№	Вид санкции	Дата	орган, применявший санкцию	причина санкций	Размер санкции, тг	Степень исполнения санкции
1	Пеня по НДС	ЯНВ-16	Налоговый комитет Алмаатинского района г. Астаны	пени по НДС за утрач.комбайн	1 410 748,00	исполнено
2	Пени по таможенной пошлине	ЯНВ-16	Налоговый комитет Кокшетау	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	504 798,00	исполнено
3	Пеня	ЯНВ-16	Налоговый комитет ЗКО	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	403 962,00	исполнено
4	Пеня	ЯНВ-16	Налоговый комитет г. Актобе	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	57 525,00	исполнено

5	Пени по НДС	ФЕВ-16	Налоговый Комитет Алматы р-на г. Алматы	согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д)	272 829,00	исполнено
6	Административный штраф	ФЕВ-16	Налоговый комитет Алматинского района г. Астаны	Адм штраф согл Протокола об адм правонарушении от 16.06.15 - 400 МРП	792 800,00	исполнено
7	Пени по таможенной пошлине	МАР-16	Налоговый комитет ЗКО	пени по там пошлине	444 999,00	исполнено
8	Пени	МАР-16	Налоговый комитет г. Павлодар	пени согласно акта камеральной таможенной проверки (изменение кода ТПВЭ/Д (ботвуудалителя)	67 214,00	исполнено
	Итого				3 954 875,00	

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 марта 2016 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	25.268.168	23.874.332
Средства в кредитных организациях	5	2.109.333	2.549.777
Производные финансовые активы	6	2.050.221	1.734.567
Кредиты клиентам	7	58.997.583	59.739.798
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	178.928.137	179.633.484
Активы, предназначенные для продажи	9	508.034	508.034
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	10	5.947.400	7.594.467
Основные средства		1.048.504	1.078.038
Нематериальные активы		212.817	227.695
НДС и прочие налоги к возмещению		1.625.915	1.534.151
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		626.732	626.732
Авансы выданные		3.145.716	5.996.446
Прочие активы		272.653	180.819
Итого активы		280.741.213	285.298.280
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	11	99.067.338	104.286.682
Средства кредитных организаций	12	29.797.453	30.424.362
Выпущенные в обращение ценные бумаги		38.777.814	38.624.394
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		2.327.992	2.460.648
Авансы полученные		3.126.909	4.760.927
Отсроченный НДС		2.559.988	2.533.534
Прочие обязательства	15	7.400.678	6.778.834
Итого обязательства		183.058.172	189.868.721
Капитал			
Уставный капитал	16	82.837.204	82.837.204
Дополнительный капитал	16	22.248.866	22.248.866
Резервный капитал	16	1.436.184	1.436.184
Резерв по условному распределению	16	(9.120.816)	(9.047.665)
Нераспределенная прибыль		281.603	(2.075.030)
Итого капитал		97.683.041	95.429.559
Итого обязательства и капитал		280.741.213	285.298.280
Балансовая стоимость одной простой акции в тенге		1.176,65	1.149,26

Сейткасимова А.Г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Калимжанова Д.Ж.

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания с 6 по 18 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

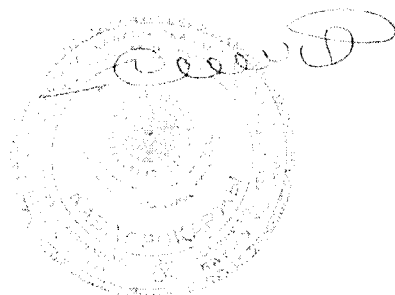
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(в тысячах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта		
	Прим.	2016 года	2015 года
Процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		4.270.015	3.224.634
Кредиты клиентам		1.577.254	1.412.464
Средства в кредитных организациях		524.101	171.482
		<u>6.371.370</u>	<u>4.808.580</u>
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(1.777.015)	(1.121.501)
Средства кредитных организаций		(433.264)	(795.142)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(831.919)	(360.062)
		<u>(3.042.198)</u>	<u>(2.276.705)</u>
Чистый процентный доход		3.329.172	2.531.875
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7	21.880	(833.355)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде		<u>3.351.052</u>	<u>1.658.520</u>
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами		242.681	(106.748)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте		(313.825)	(505.617)
Прочие доходы		229.322	40.877
Непроцентные доходы		<u>158.178</u>	<u>(571.488)</u>
Расходы на персонал		(441.891)	(435.705)
Прочие операционные расходы		(190.863)	(159.775)
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентам		(125.607)	(87.337)
Прочие расходы от обеспечения и создания резервов	18	(425.230)	(191.262)
Амортизация		(42.904)	(55.362)
Непроцентные расходы		<u>(1.226.495)</u>	<u>(889.441)</u>
Прибыль до доходов по налогу на прибыль		2.282.735	197.591
Доходы по налогу на прибыль	14	43.898	(24.028)
Прибыль за отчетный период		<u>2.326.633</u>	<u>173.563</u>

Сейткасимова А.Г.



Первый Заместитель Председателя Правления

Какимжанови Э.Ж.

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания с 6 по 18 прилагаются к этому отчету в качестве неотъемлемой части данной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта		
	Прим	2016 года	2015 года
Прибыль за период		2.326.633	321.816
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход за отчетный период			
Итого совокупный доход за отчетный период		2.326.633	321.816



Сергей Яковлевич

Первый Заместитель Председателя Правления

Катерина Ивановна

Заместитель Главного бухгалтера

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному расходу	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2014 года	82.837.204	18.786.572	1.436.184	(7.885.776)	6.387.585	101.561.769
Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный период	-	-	-	-	321.816	321.816
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 16)	-	1.005.358	-	-	-	1.005.358
Резерв по условному распределению за период (Примечание 16)	-	-	-	(184.283)	-	(184.283)
На 31 марта 2015 года	82.837.204	19.791.930	1.436.184	(8.070.504)	6.709.401	102.704.215
На 31 декабря 2015 года	82.837.204	22.248.866	1.436.184	(9.047.665)	(2.045.030)	95.429.559
Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный период	-	-	-	-	2.326.633	2.326.633
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 16)	-	-	-	-	-	-
Резерв по условному распределению за период (Примечание 16)	-	-	-	(73.151)	-	(73.151)
На 31 марта 2016 года	82.837.204	22.248.866	1.436.184	(9.120.816)	281.603	97.683.041

Сейчасинцова А.Г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Калимуллина Э.Ж.

Заместитель главного бухгалтера

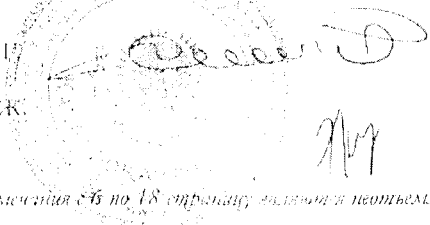
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(в тысячах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта		
	Прим.	2016 года	2015 года
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		6,094,896	3,380,389
Проценты выплаченные		(1,140,782)	(891,765)
Реализованные доходы за вычетом расходов по производным финансовым активам		39,281	2,751
Расходы на персонал выплаченные		(386,010)	(414,125)
Прочие операционные расходы выплаченные		(255,714)	(210,160)
Прочие доходы полученные		45,291	40,970
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте		(919,426)	396,721
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3,477,536	1,551,239
<i>Изменение (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		440,444	918,336
Производимые финансовые активы		-	111
Кредиты клиентам		(168,279)	(794,236)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		1,584,896	1,201,956
Имущество, предназначенное для финансовой аренды		1,828,695	(256,024)
НДС и прочие налоги к возмещению		(71,764)	16,357
Авансы выданные		2,435,446	61,795,377
Прочие активы		(97,915)	22,546
<i>Изменение (увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		(1,634,018)	1,159,321
Прочие обязательства		729,931	(2,120,282)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		8,524,972	(3,136,650)
Уплаченный налог на прибыль		(70,469)	(22,124)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		8,454,503	(3,158,774)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(15)	(7,33)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(15)	(7,33)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения задолженности перед акционером		1,540,263	4,990,108
Погашение задолженности перед акционером		(7,727,809)	(2,884,544)
Получение займов от кредитных организаций		131,486	223,502
Погашения займов, полученных от кредитных организаций		(567,081)	(3,082,515)
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам		(678,500)	(678,500)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(7,301,641)	(1,131,779)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		240,989	(323,084)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,393,836	(491,340)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	23,874,332	23,525,825
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	25,268,168	18,612,085

Сейтгазимова А.И.



Первый Заместитель Председателя Правления

Калижанова Д.Ж.

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания к 6 по 18 странице являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») от 31 марта 2006 года, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Компания имеет статус финансового агента, согласно Постановлению КФН № 195 от 23 сентября 2006 года.

Основными видами деятельности Компании являются:

- участие в разработке и реализации государственных программ кредитования и финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- предоставление на лизинговой основе техники и технологического оборудования сельскохозяйственным организациям, занятым в сфере производства и переработки сельскохозяйственной продукции;
- оказание помощи сельскохозяйственному сектору за счёт собственных средств, а также привлекаемых инвестиций путем кредитования.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: ул. Кенесары 51, г. Астана, Республика Казахстан.

Единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер»). Конечным собственником КазАгро является Правительство Республики Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2016 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2016 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 года.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Компании и поэтому данная поправка не оказывает влияния на её учетную политику.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Компания не отражала корректировки по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Компанию, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Компания не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Компания применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Компании.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» — определение «МСФО, применимого в акте»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускющий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Компанию, поскольку Компания уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Средства на текущих счетах в тенге	14,809,140	12,499,987
Средства на текущих счетах в валюте	10,459,028	11,374,345
Денежные средства и их эквиваленты	25,268,168	23,874,332

На 31 марта 2016 года концентрации денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 11,406,258 тыс. тенге или 45,1 % от общей суммы (31 декабря 2015: 5,379,962 тысячи тенге или 22,5%).

(в тысячах тенге)

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Денежные средства в банках для покрытия обязательств по аккредитивам	2.109.333	2.549.777
Средства в кредитных организациях	2.109.333	2.549.777

Средства в кредитных организациях представляют собой ограниченные в использовании денежные средства в качестве обеспечения по аккредитивам для покупки оборудования, предназначенного для финансовой аренды.

6. Производные финансовые активы

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы:

	<i>31 марта 2016 года</i>			<i>31 декабря 2015 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Опционы в Евро	637.229	499.938	-	659.093	478.638	-
Опционы в долл. США	2.022.081	1.550.283	-	1.519.413	1.255.929	-
	2.659.310	2.050.221	-	2.178.506	1.734.567	-

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	64.886.188	65.330.232
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4.197	4.197
Итого кредиты клиентам	64.890.385	65.334.429
За вычетом резерва под обеспечение	(5.892.802)	(5.594.631)
Кредиты клиентам	58.997.583	59.739.798

Резерв под обеспечение кредитов клиентам и финансовой аренды

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

	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	5.594.631	16.863.753	22.458.384
Расходы за период	298.171	(320.051)	(21.880)
На 31 марта 2016 года	5.892.802	16.543.702	22.436.504

	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	5.792.542	12.062.962	17.855.504
Расходы за период	90.061	783.294	873.355
На 31 марта 2015 года	5.882.603	12.846.256	18.728.859

(в тысячах тенге)

8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2016 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	53.709.049	136.912.018	65.796.456	256.417.523
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.698.960)	(31.315.056)	(27.931.668)	(60.945.684)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	52.010.089	105.596.962	37.864.788	195.471.839
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 7)	(3.670.626)	(9.475.402)	(3.397.674)	(16.543.702)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	48.339.463	96.121.560	34.467.114	178.928.137

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	52.439.105	135.729.038	69.548.149	257.716.292
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.425.604)	(30.284.157)	(29.509.294)	(61.219.055)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	51.013.501	105.444.881	40.038.855	196.497.237
За вычетом резерва под обесценение	(3.619.194)	(9.599.498)	(3.645.061)	(16.863.753)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	47.394.307	95.845.383	36.393.794	179.633.484

9. Активы, предназначенные для продажи

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Активы, предназначенные для продажи	508.034	508.034
Активы, предназначенные для продажи	508.034	508.034

10. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды	6.296.611	7.924.117
Залоговое имущество, обращенное в собственность	327.536	508.235
Прочие материалы	27.838	15.394
	6.651.985	8.447.746
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для финансовой аренды (Примечание 18)	(704.585)	(853.339)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	5.947.400	7.594.407

11. Задолженность перед Акционером

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Займы, полученные от Акционера	98.480.485	103.432.078
Задолженность по процентам по займам от Акционера	586.853	854.004
Задолженность перед Акционером	99.067.338	104.286.082

Инвестиционный займ

(в тысячах тенге)

11. Задолженность перед Акционером (продолжение)

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 займ на реализацию комплекса мероприятий по созданию, расширению и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. Компания в рамках полученных средств осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование Акционером осуществляется из средств Национального фонда по облигационной программе через Национальный банк Республики Казахстан. Срок действия инвестиционного займа до 30 декабря 2023 года. В соответствии с Соглашением на 31 декабря 2014 и 2015 годов лимит финансирования составил 113.459.000 тыс. тенге. Проценты начисляются по номинальной ставке 1,02% годовых (эффективная процентная ставка на дату получения займа – 7,07%). Остаток основного долга на 31 марта 2016 года составляет 80.522.893 тыс. тенге (31 декабря 2015 – 84.184.000 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 31 марта 2016 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 8.290.388 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 31 марта 2016 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 6.189.000 тыс. тенге.

24 июня 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 5,8% годовых. По состоянию на 31 марта 2016 года в рамках данного Соглашения остаток основного долга составляет 17.389.628 тыс. тенге.

По состоянию на 31 марта 2016 года у Компании нет обязательств по выполнению финансовых обязательств по договорам с Акционером. Данная задолженность не обеспечена залоговым имуществом.

12. Средства кредитных организаций

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Займы, полученные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	29.447.584	30.139.507
Начисленные расходы в виде вознаграждения по займам, полученным в иностранной валюте	349.869	284.695
Средства кредитных организаций	29.797.453	30.424.202

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>31 марта 2016 год</i>	<i>31 декабря 2015 год</i>
Немакский Банк Развития	Доллары США	21 сентября 2020 года	6%	7.948.960	8.747.570
	Dollars General Bank	20 мая 2020 года	6 мес. АИБОР + 1,5%		
Deere Credit, Inc	Доллары США	15 ноября 2018 года	5,9%	3.564.586	3.475.933
Deere Credit, Inc	Доллары США	20 ноября 2019 года	5,6%	3.110.940	3.038.521
Landesbank Berlin AG	Доллары США	15 марта 2018 года	АИБОР + 2,3%	1.339.203	1.656.906
	Евро	29 декабря 2019 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1,15%		
Landesbank Berlin AG	Евро	28 августа 2016 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1% + Спред на финансирование	2.180.424	2.662.249
ГазПремБанк ОАО	Доллары США	30 апреля 2019 года	4,3%	93.035	150.396
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	24 мая 2018 года	4,9%	1.267.347	1.259.706
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	23 апреля 2019 года	4,9%	954.419	931.222
CNI International SA	Доллары США	2 июня 2018 года	6%	993.579	852.247
				486.553	553.834
Средства кредитных организаций				29.797.453	30.424.202

(в тысячах тенге)

12. Средства кредитных организаций (продолжение)**Ограничительные финансовые условия**

В соответствии с условиями договоров займов кредитных организаций, Компания обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты. В частности, по договору с Евразийским Банком Развития Компания обязана соблюдать определенное соотношение между заёмными средствами и собственным капиталом, соблюдать prudentialные нормативы, установленные для дочерних организаций КазАгро в сфере агропромышленного комплекса РК, а также коэффициент покрытия по процентным расходам, по договору с Societe Generale соотношение между операционной прибылью (ЕВГП) и расходам по вознаграждению. На 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых показателей по договорам с данными банками.

Кредитные линии

По состоянию на 31 декабря 2015 года в рамках Соглашения об открытии аккредитива от 24 апреля 2014 года с ОАО «Россельхозбанк» Компанией были освоены средства в сумме 3.332 тыс. долларов США или 614 010 тыс. тенге. В январе 2016 года Компанией были освоены средства в размере 348.660 долларов США. Остаток основного долга на 31 марта 2016 года по данному Соглашению составляет 2.865 тыс. долларов США или 984.539 тыс. тенге.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

В августе-сентябре 2014 года Компания выпустила на местном рынке облигации на сумму 17.000.000 тыс. тенге, сроком на 8,5 лет и с процентной ставкой – 8% годовых. В июле-сентябре 2015 года Компанией выпущены облигации на сумму 18.000.000 тыс. тенге, сроком на 7 лет с процентной ставкой – 8,5% годовых. Также, в июле-сентябре 2015 года Компанией выпущены облигации на сумму 10.000.000 тыс. тенге, сроком на 9 лет с процентной ставкой – 8,5% годовых.

В составе выпущенных долговых ценных бумаг Компания отражает выпущенные в обращение облигации с учётом начисленного вознаграждения, премии и корректирует на сумму дисконта по данным ценным бумагам.

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	38.902.500	38.902.500
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	(972.045)	(998.489)
Вознаграждение по выпущенным долговым ценным бумагам	847.359	720.383
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	38.777.814	38.624.394

14. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 3 месяца, заключившихся</i>	
	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 марта 2015 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	70.469	22.124
Расход/(экономию) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(132.655)	58.808
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	18.288	(205.152)
Экономия по налогу на прибыль	(43.898)	(124.225)

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	6.464.142	5.233.635
Процентные доходы будущих периодов	345.630	1.016.887
Задолженность работникам	334.021	270.531
Налоги к уплате кроме корпоративного подоходного налога	69.566	73.874
Прочие текущие обязательства	187.319	184.211
Прочие обязательства	7.400.678	6.778.834

(в тысячах тенге)

16. Капитал

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

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

На 31 декабря 2015 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штук (31 декабря 2014 года: 82.837.204 штук) по цене размещения 1.000 тенге. В течении отчетного периода изменений не было. Владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании.

На общем собрании Акционера, состоявшемся 9 июня 2014 года, Компания объявила дивиденды за 2013 год, в размере 2.705.114 тыс. тенге или 33,44 тенге на одну простую акцию. Дивиденды за 2013 год оплачены полностью в ноябре 2014 года. На общем собрании Акционера, состоявшемся 30 апреля 2015 года, Компания объявила дивиденды за 2014 год, в размере 2.855.932 тыс. тенге или 34,48 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2015 года дивиденды были полностью оплачены.

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 2015 году резервный капитал не менялся. Таким образом по состоянию на 31 декабря 2014 и 2015 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 2014 года	18.786.572	(7.885.776)
Резерв по условному распределению	--	(230.910)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	--	46.182
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	1.256.697	
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(251.339)	
На 31 марта 2015 года	19.791.930	(8.070.514)
На 31 декабря 2015 года	22.248.866	(9.047.665)
Резерв по условному распределению		18.288
Налоговый эффект на резерв по условному распределению		(91.439)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных		
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных		
На 31 марта 2016 года	22.248.866	(9.120.816)

На 31 марта 2016 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахской фондовой биржи, составляет 1.177 тенге (2015: 1.149 тенге).

(в тысячах тенге)

16. Капитал (продолжение)

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 31 марта:

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Активы	280.741.213	285.298.289
Нематериальные активы	(212.817)	(227.695)
Обязательства	(183.058.172)	(189.868.721)
Чистые активы	<u>97.470.224</u>	<u>95.301.864</u>
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.177	1.149

17. 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 преобладающим рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Руководство Компании считает, что это предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Корпорации в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределенность касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Компании, результаты ее деятельности и экономические перспективы.

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 пеней. 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 пять лет.

Неиспользованные кредитные линии

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

	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	5.147.988	5.750.161
Выданные гарантии	2.857.418	2.827.392
Итого	<u>8.005.406</u>	<u>8.577.560</u>

(в тысячах тенге)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661.130 исламских динаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую исполнение обязательств 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 31 марта 2016 года составила 8.316 тыс. долларов США или 2.857 тыс. тенге.

18. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой</i>			<i>Убыток от обесценения основных средств</i>	<i>Итого 2015 год</i>
	<i>аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Прочие активы</i>		
На 31 декабря 2014 года	620.506	116.529	409.786	-	1.146.821
Создание	-	191.123	139	-	191.262
Списание	(429)	-	-	-	(429)
На 31 марта 2015 года	619.877	307.652	409.925	-	1.337.454
На 31 декабря 2015 года	853.339	171.238	514.876	967	1.540.420
Создание	3.886	415.284	6.080	-	425.250
Списание активов	(152.640)	-	-	-	(152.640)
На 31 марта 2016 года	704.585	586.522	520.956	967	1.813.030

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

<i>31 марта 2016 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	2.050.221	-	2.050.221
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	2.050.221	-	2.050.221
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	25.268.168	-	25.268.168
Средства в кредитных организациях	-	-	2.109.333	2.109.333
Кредиты клиентам	-	-	53.443.771	53.443.771
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	170.196.531	170.196.531
Прочие активы	-	-	218.587	218.587
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	25.268.168	225.968.222	251.236.390

(в тысячах тенге)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>31 марта 2016 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Акционером	-	-	88.097.936	88.097.936
Средства кредитных организаций	-	-	27.351.120	27.351.120
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	35.346.730	-	35.346.730
Прочие обязательства	-	-	6.810.590	6.810.590
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	35.346.730	122.259.646	157.606.376
<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	1.734.567	-	1.734.567
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	1.734.567	-	1.734.567
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	23.874.332	-	23.874.332
Средства в кредитных организациях	-	-	2.549.777	2.549.777
Кредиты клиентам	-	-	54.472.255	54.472.255
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	170.528.033	170.528.033
Прочие активы	-	-	130.141	130.141
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	23.874.332	227.680.206	251.554.538
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	-	-	94.626.632	94.626.632
Средства кредитных организаций	-	-	28.136.223	28.136.223
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	36.570.500	-	36.570.500
Прочие обязательства	-	-	6.250.538	6.250.538
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	36.570.500	129.013.393	165.383.893

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Компанией допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке. По встроенным производным инструментам предположения сделаны на основе рыночных ставок, скорректированных специфическими характеристиками инструмента. Компания использует Black-Scholes модель для оценки своих финансовых инструментов и моделей оценок (таких как безрисковые ставки и коэффициенты волатильности), определяются на основе финансовой инструментов с аналогичными характеристиками, котированными на Bloomberg.

(в тысячах тенге)

19. 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.

	Балансовая стоимость 31 марта 2016 года	Справедливая стоимость 31 марта 2016 года	Нерезан- ный доход/ (расход) 31 марта 2016 года	Балансовая стоимость 31 декабря 2015 года	Справедливая стоимость 31 декабря 2015 года	Нерезан- ный доход/ (расход) 31 декабря 2015 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25.268.168	25.268.168	-	23.874.332	23.874.332	-
Средства в кредитных организациях	2.109.333	2.109.333	-	2.549.777	2.549.777	-
Кредиты клиентам	58.997.583	53.443.771	(5.553.812)	59.739.798	54.472.255	(5.267.543)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	178.928.137	170.196.531	(8.731.606)	179.633.484	170.528.033	(9.105.451)
Прочие активы	218.587	218.587	-	130.141	130.141	-
	265.521.808	251.236.390	(14.285.418)	265.927.532	251.554.538	(14.372.994)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	99.067.338	88.097.936	10.969.402	104.286.082	94.626.632	9.659.450
Средства кредитных организаций	29.797.453	27.351.120	2.446.333	30.424.302	28.136.223	2.288.079
Выпущенные в обращение ценные бумаги	38.777.814	35.346.730	3.431.084	38.624.394	36.570.500	2.053.894
Прочие обязательства	6.810.590	6.810.590	-	6.250.538	6.250.538	-
	174.453.195	157.606.376	16.846.819	179.585.316	165.583.893	14.001.423
Итого нерезанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			2.561.401			(371.571)

20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с акционером (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 имущественных предприятий, связанные с государством). Компания совершает с данными предприятиями банковские операции, такие как привлечение кредитов и размещение денежных средств.

(в тысячах тенге)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

	31 марта 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	668.786	-	-	682.976	-
Начисленные процентные доходы по финансовой аренде	-	29.165	-	-	45.072	-
за вычетом резерва на обесценение	-	(26.558)	-	-	(27.800)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом резерва	-	671.393	-	-	700.248	-
Кредиты, полученные	98.480.485	-	-	103.432.078	-	-
Начисленные процентные расходы по кредитам	586.853	-	-	854.004	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года			За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	14.534	-	-	2.756	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	1.242	-	-	(17.279)	-
Процентный расход	(1.777.015)	-	-	(1.121.501)	-	-
Прочий расход	-	1.313	-	-	1.425	-

Размер процентных ставок по займам, выданным другим связанным сторонам и финансовой аренде составляет от 4% до 13%, срок кредитования составляет от 4 до 7 лет.

(в тысячах тенге)

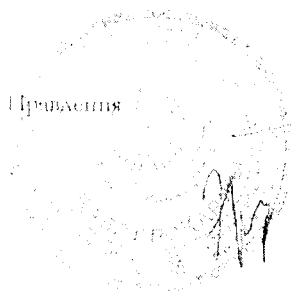
20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек (2015: 5 человека) включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года</i>	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	13.228	9.371
Отчисления на социальное обеспечение	1.317	928
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	14.545	10.299

Первый Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера



А. Сейткасимова

Э. Какимжанов

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Финансовая отчётность

За 2015 год
с заключением независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о прибылях и убытках	2
Отчёт о совокупном доходе	3
Отчёт об изменениях в капитале	4
Отчёт о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчётности	6
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Средства в кредитных организациях	21
7. Производные финансовые активы	22
8. Кредиты клиентам	22
9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде	24
10. Активы, предназначенные для продажи	24
11. Имущество, предназначенное для финансовой аренды	24
12. Основные средства	25
13. НДС и прочие налоги к возмещению	25
14. Авансы выданные	26
15. Задолженность перед Акционером	26
16. Средства кредитных организаций	27
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
18. Налогообложение	28
19. Авансы полученные	30
20. Прочие активы и прочие обязательства	30
21. Договорные и условные обязательства	31
22. Капитал	32
23. Прочие доходы	33
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	34
25. Убытки за вычетом доходов от корректировки от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентам	34
26. Прочие расходы от обеспечения и создания резервов	34
27. Управление рисками	35
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	46
30. Операции со связанными сторонами	46
31. Достаточность капитала	48

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ



За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
(Убыток)/прибыль за год		(5.576.683)	3.173.258
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(5.576.683)	3.173.258


Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Избастин Каныш Темиргалиевич



Председатель Правления

Шоданова Гульнара Такишевна



Главный бухгалтер

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

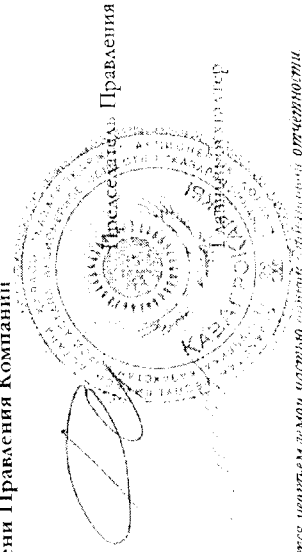
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленный дефицит / нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2013 года	80.883.511	12.597.918	1.436.184	(6.525.798)	5.919.441	94.311.236
Итого совокупный доход за отчётный год	-	-	-	-	3.173.258	3.173.258
Увеличение уставного капитала	1.953.693	-	-	-	-	1.953.693
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 22)	-	6.188.654	-	-	-	6.188.654
Резерв по условному распределению за период (Примечание 22)	-	-	-	(1.359.978)	-	(1.359.978)
Дивиденды, выплаченные (Примечание 22)	-	-	-	(7.885.776)	(2.705.114)	(2.705.114)
На 31 декабря 2014 года	82.837.204	18.786.572	1.436.184	(7.885.776)	6.387.585	101.561.769
Итого совокупный убыток за отчётный год	-	-	-	-	(5.576.683)	(5.576.683)
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 22)	-	3.462.294	-	-	-	3.462.294
Резерв по условному распределению за период (Примечание 22)	-	-	-	(1.161.889)	-	(1.161.889)
Дивиденды, выплаченные (Примечание 22)	-	-	-	(9.047.665)	(2.855.932)	(2.855.932)
На 31 декабря 2015 года	82.837.204	22.248.866	1.436.184	(9.047.665)	(2.045.030)	95.429.559

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Изюбстип Каньш Темиртаевич



Шошанова Гульнара Тамишевна

Примечание: примечания с 6 по 48 страницы являются неотъемлемой частью полного годового отчета.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

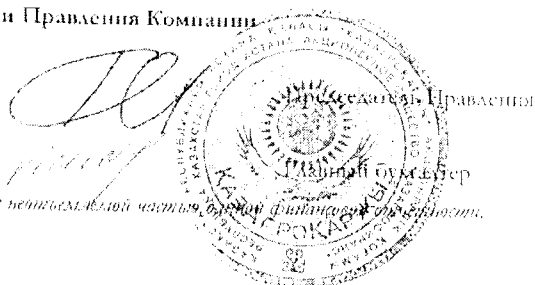
	Прим.	2015 год	2014 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		16.198.885	12.284.588
Проценты выплаченные		(3.917.832)	(4.240.533)
Реализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	7	15.008	513.962
Расходы на переводы выплаченные		(2.381.558)	(2.502.473)
Прочие операционные расходы выплаченные		(815.003)	(780.094)
Прочие доходы полученные		923.201	351.889
Реализованные (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		(386.220)	69.877
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9.636.481	5.697.216
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		1.494.180	9.993.317
Производные финансовые активы		111	20.122
Кредиты клиентам		(5.464.672)	(13.130.101)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(26.983.980)	(36.699.055)
Активы, предназначенные для продажи		5.895	237.220
Имущество, предназначенное для финансовой аренды		3.756.988	1.536.682
НДС и прочие налоги к возмещению		(265.808)	4.393
Авансы выданные		(1.330.499)	2.501.345
Прочие активы		(16.072)	(258.847)
<i>Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		1.339.358	(334.164)
Прочие обязательства		(3.519.059)	2.466.019
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(21.347.077)	(27.965.849)
Уплаченный налог на прибыль		(74.865)	(379.259)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(21.421.942)	(28.345.108)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(192.866)	(247.808)
Поступление от реализации основных средств		-	4.703
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(192.866)	(242.305)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения задолженности перед Акционером		24.883.416	42.357.332
Погашение задолженности перед Акционером		(18.107.533)	(19.839.039)
Получение займов от кредитных организаций		6.901.367	13.954.566
Погашения займов, полученных от кредитных организаций		(14.365.824)	(9.391.204)
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам		19.984.542	16.196.665
Поступления от увеличения уставного капитала	22	-	1.953.693
Дивиденды выплаченные	22	(2.855.932)	(2.705.114)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		16.440.036	42.526.899
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5.523.279	276.597
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		348.507	14.210.683
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	23.525.825	9.315.742
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	23.874.332	23.525.825

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Исбасти Кадыр Темиргалиевич

Исбаганова Гульнара Такишевна

Примечание: Приложение к АО «КазАгроФинанс» является неотъемлемой частью бухгалтерской финансовой отчетности.



(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 № 06 выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») от 31 марта 2006 года, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Компания имеет статус финансового агента, присвоенный Постановлением 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 располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кенесары, 51.

Единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или Акционер). Конечным собственником КазАгро или Акционера является Правительство Республики Казахстан.

Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по исторической стоимости, за исключением, как указано в учётной политике.

Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тыс. тенге») или, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Учётная политика Компании утверждена 20 декабря 2013 года решением № 28 Совета директоров АО «КазАгроФинанс». В течение 2015 года Компания применила следующие пересмотренные МСФО и новые интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счёта, если эффект дисконтирования является незначительным. Такой подход соответствует текущей учётной политике Компании и поэтому данная поправка не оказывает влияния на её учётную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценён на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, первоначальная амортизация определяется как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Компания не отражала корректировки по результатам переоценки.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Компанию, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Компания не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, являемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Компания применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учётную политику Компании.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта по всем периодам, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Компанию, поскольку Компания уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как торбовые и листинговые в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 28*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве «незначительных для торговли», включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты за исключением производных инструментов, когда их риски и характеристики не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не оцениваются по справедливой стоимости с признанием изменений в справедливой стоимости в прибылях или убытках. Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает как производный, так и основной договор, в результате чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту варьируется аналогично отдельному производному инструменту. Компания заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютными рисками.

Компания определяет справедливую стоимость, используя метод оценки, обычно применяемый субъектами рынка. Для встроенных производных инструментов делается допущение на основе рыночных ставок с корректировкой на особые характеристики инструмента. Компания использует модель Black-Scholes для оценки своих финансовых инструментов и допущения, используемые в оценочной модели (такие как безрисковые ставки и коэффициенты волатильности), определяются на основе финансовых инструментов с аналогичными характеристиками, котируемых на Bloomberg.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты, предоставленные Компанией, первоначально отражаются в учёте по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки. Когда Компания принимает кредитное обязательство выдать кредиты клиентам по ставкам ниже рыночных, обязательство по справедливой стоимости данных кредитных обязательств учитывается в прочих обязательствах в балансе со сторнирующей проводкой, включенной или в отчёт о прибылях и убытках, если решение принять такое обязательство было принято руководством Компании, или как предлагаемое распределение акционеру с контрольным пакетом акций, если решение принято в соответствии с инструкциями, полученными от акционера с контрольным пакетом акций. Кредитное обязательство впоследствии корректируется до справедливой стоимости через отчёт о прибылях и убытках до выдачи кредита, когда кредитное обязательство уменьшается на выданное денежное возмещение, и оставшийся баланс учитывается как кредиты, выданные клиентам, в балансе. В результате, кредиты, предоставленные клиентам, первоначально признаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении и впоследствии эти кредиты учитываются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, учитываются за вычетом любых резервов под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчёт о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Компания больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя средства, неотраченные в использовании на текущих и срочных депозитных счетах со сроком погашения не более 90 дней с даты возникновения актива.

Займные средства

Вынужденные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательство, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед акционером и средства кредитных организаций. После первоначального признания займные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках при прекращении признания обязательства, а также в процессе амортизации.

Аренда

Финансовая аренда – Компания в качестве арендатора

Компания признаёт договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчёте о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. Впоследствии минимальные арендные платежи распределяются между финансовыми затратами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовая выплата распределяется на каждый период в течение срока аренды для достижения постоянной периодической ставки процентов по ставке баланса обязательства. Условные арендные платежи относятся на расходы в периодах, в которых они появляются. Износ арендуемого имущества начисляется в соответствии с политикой начисления износа, которая применяется к имуществу, принадлежащему Компании.

Финансовая аренда – Компания в качестве арендодателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход начисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде

В отношении средств в кредитных организациях, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты, дебиторская задолженность по финансовой аренде и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит / дебиторская задолженность по финансовой аренде предоставлен(а) по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых Компанией убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчётную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчёте о прибылях и убытках) реклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчёт о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся в прочем совокупном доходе.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчёте о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отнесением дохода в отчёте о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам / дебиторской задолженности по финансовой аренде, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита / дебиторской задолженности по финансовой аренде, прекращается признание предыдущего кредита / дебиторской задолженности по финансовой аренде, а новый кредит / дебиторская задолженность по финансовой аренде признаётся в отчёте о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика/лизингополучателя, Компания использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика/лизингополучателя и кредит / дебиторская задолженность по финансовой аренде считается обесцененным после реструктуризации, Компания признаёт разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит / дебиторская задолженность по финансовой аренде не является обесцененным в результате реструктуризации, Компания пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит / дебиторская задолженность по финансовой аренде не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Компании постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты и дебиторскую задолженность по финансовой аренде с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной или текущей процентной ставки по кредиту и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применены в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Компания проводит взаимозачёт отсроченных налоговых требований и отсроченных налоговых обязательств и отражает в балансе на нетто основе, если:

- Компания имеет юридически закреплённое право проводить зачёт текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отсроченные налоговые требования и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Компания осуществляет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Норма амортизации</i>
Здания и сооружения	2%
Транспортные средства	10-14%
Компьютеры и оргтехника	14-20%
Прочие	6-20%
Земля	0%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Имущество, предназначенное для финансовой аренды

Имущество, предназначенное для аренды учитывается по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Себестоимость имущества, предназначенное для аренды включает в себя прямые затраты на доставку имущества в место назначения и приведение его в рабочее состояние.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Компания классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Компании следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Компания оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Компания отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отлов ресурсов, включающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Взносы в акционерный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск

Дополнительный капитал

Когда Компания получает ссуды или другую финансовую помощь от своего акционера по ставкам ниже рыночных, разница между полученным денежным возмещением и справедливой стоимостью ссуд учитывается как дополнительный оплаченный капитал.

Резервный капитал

Резервный капитал может быть увеличен переводом средств из нераспределённой прибыли на основании решения Акционера Компании.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Резерв по условному распределению

Когда компания заключает кредитное соглашение или договора финансовой гарантии по ставкам ниже рыночных от имени своего акционера, разница между средствами, полученными и справедливой стоимостью кредитного обязательства и другая финансовая помощь относится на капитал, как предполагаемое распределение акционеру.

Сегментная отчетность

Бизнес и географические сегменты Компании не были представлены отдельно в данной финансовой отчетности так, как руководство Компании считает, что главным операционным сегментом предоставления кредитов и финансового лизинга являются сельскохозяйственные организаций в Республике Казахстан, по которым риски и степень возврата считаются аналогичными по всей стране.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов (продолжение)***Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)*

В случае снижения отраженной в финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам.

Комиссии за организацию кредита отсрочиваются вместе с соответствующими прямыми затратами и признаются как корректировка эффективной процентной ставки кредита. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссии за обязательство по предоставлению кредита включаются в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражаются в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательства по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признаётся в отчёте о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признаётся в отчёте о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/убытки» по операциям в иностранной валюте. Переводная валютная статья. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахской Фондовой Биржи на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. Ниже приведены обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчётности:

	<i>31 декабря</i>	
	<i>2015 года</i>	<i>2014 года</i>
Тенге / доллар США	340,01	182,35
Тенге/евро	371,46	221,59
Тенге / Российский рубль	4,61	3,13

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учёту хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но предоставление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не повлияет на классификацию и оценку её финансовых обязательств. Компания ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на её капитал. Компании потребуется более сложный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с покупателями. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящихся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признаётся в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход в оценке и признании выручки.

Новый стандарт применим во всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учётных политик для счетов отложенных тарифных разниц при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на её финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Компания уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учёте приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учёта объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отвечающее предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учёт приобретения долей участия» (продолжение)

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчетность Компании, так как Компания не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учёта инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признаёт полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от передачи по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчетах о прибыли или убытке и ПСД и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путём либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчётных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимого информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Изменения, принятые МСФО, начиная с 2012-2014 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытия информации о взаимозачёте в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачёту финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учёта» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращённой промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъяснив, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращённой промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСБО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчёта»

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путём перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчёте о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Для применения учётной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

(В тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***Отсроченный подоходный налог*

Активы по отсроченному подоходному налогу признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы активов по отсроченному налогу, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде

Компания регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе исполнения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Остатки средств на текущих счетах в тенге	12.499.987	5.220.460
Остатки средств на текущих счетах в валюте	11.374.345	18.305.365
Денежные средства и их эквиваленты	23.874.332	23.525.825

На 31 декабря 2015 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 5.379.962 тыс. тенге или 22,5% от общей суммы (31 декабря 2014 года: 6.984.623 тысячи тенге или 29,7%).

6. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря средства в кредитных организациях включают:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Остаток денежных средств в банках для покрытия обязательств по аккредитивам	2.549.777	4.043.957
Средства в кредитных организациях	2.549.777	4.043.957

Средства в кредитных организациях представляют собой ограниченные в использовании денежные средства в качестве обеспечения по аккредитивам для покупки оборудования, предназначенного для финансовой аренды.

(В тысячах тенге)

7. Производные финансовые активы

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы:

	2015 год			2014 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Опционы в евро	659.093	478.638	--	747.435	131.041	--
Опционы в долл. США	1.519.413	1.255.929	--	1.707.695	337.793	--
	2.178.506	1.734.567	--	2.455.130	468.834	--

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

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

	2015 год	2014 год
Реализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	15.008	513.962
Нереализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	1.265.844	432.490
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми активами	1.280.852	946.452

8. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	65.330.232	58.833.083
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4.197	4.162
Итого кредиты клиентам	65.334.429	58.837.245
За вычетом резерва под обесценение	(5.594.631)	(5.792.542)
Кредиты клиентам	59.739.798	53.044.703

Резерв под обесценение кредитов клиентам и финансовой аренды

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

	Кредиты клиентам	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
На 1 января 2015 года	5.792.542	12.062.962	17.855.504
Расходы/(восстановление) за год	(197.911)	4.809.700	4.611.789
Списание	--	(8.909)	(8.909)
На 31 декабря 2015 года	5.594.631	16.863.753	22.458.384
Обеспечение на индивидуальной основе	4.139.399	10.858.508	14.997.907
Обеспечение на совокупной основе	1.455.232	6.005.245	7.460.477
На 31 декабря 2015 года	5.594.631	16.863.753	22.458.384
Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененных на индивидуальной основе как обеспеченные, до вычета резерва под обесценение	12.131.796	34.858.743	46.990.539

В тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и финансовой аренды (продолжение)

	<i>Дебиторская задолженность</i>		<i>Итого</i>
	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>по финансовой аренде</i>	
На 1 января 2014 года	4.960.774	9.008.286	13.969.060
Расходы за год	831.768	3.054.676	3.886.444
На 31 декабря 2014 года	5.792.542	12.062.962	17.855.504
Обесценение на индивидуальной основе	3.645.290	6.503.592	10.148.882
Обесценение на совокупной основе	2.147.252	5.559.370	7.706.622
На 31 декабря 2014 года	5.792.542	12.062.962	17.855.504
Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	14.343.005	38.307.418	52.650.423

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 год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили 2.080.569 тыс. тенге и 4.837.443 тыс. тенге (2014 год: 1.511.135 тыс. тенге и 4.283.450 тыс. тенге), соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Компанией по кредитам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые на 31 декабря 2015 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 16.782.860 тыс. тенге и 2.056.386 тыс. тенге (2014 год: 42.190.280 тыс. тенге и 3.307.108 тыс. тенге), соответственно.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, земли, сельскохозяйственной техники, запасов и дебиторской задолженности, гарантии;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 23.480.170 тыс. тенге (35,9% от совокупного кредитного портфеля) (2014 год: 19.265.384 тыс. тенге (32,7% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 2.352.907 тыс. тенге (2014 год: 2.790.342 тыс. тенге).

Кредиты выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Сельское хозяйство	65.330.232	58.833.083
Строительство	4.197	4.162
Кредиты клиентам	65.334.429	58.837.245

(В тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	52.439.105	135.729.038	69.548.149	257.716.292
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.425.604)	(30.284.157)	(29.509.294)	(61.219.055)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	51.013.501	105.444.881	40.038.855	196.497.237
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 8)	(3.619.194)	(9.599.498)	(3.645.061)	(16.863.753)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	47.394.307	95.845.383	36.393.794	179.633.484

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 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	44.961.765	111.778.403	61.618.139	218.358.307
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.168.572)	(24.198.315)	(25.402.740)	(50.769.627)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	43.793.193	87.580.088	36.215.399	167.588.680
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 8)	(3.152.216)	(6.303.978)	(2.606.768)	(12.062.962)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40.640.977	81.276.110	33.608.631	155.525.718

Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде

На 31 декабря 2015 года концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 31.627.075 тыс. тенге (16,1% от совокупного лизингового портфеля) (2014 год: 27.153.736 тыс. тенге (16,2% от совокупного лизингового портфеля). По этим задолженностям был создан резерв в размере 4.021.956 тыс. тенге (2014 год: 1.607.330 тыс. тенге).

10. Активы, предназначенные для продажи

В течение 2015 года Компанией было обращено в собственность залоговое имущество предназначенное для продажи, оценочная стоимость которого составила 508.034 тыс. тенге.

11. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды	7.924.117	11.816.282
Залоговое имущество, обращенное в собственность	508.235	508.235
Прочие материалы	15.394	22.427
	8.447.746	12.346.944
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для финансовой аренды и залогового имущества, обращенного в собственность (Примечание 26)	(853.339)	(620.306)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	7.594.407	11.726.638

(В тысячах тенге)

12. 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 2013 года	31.922	847.303	124.064	289.702	101.359	1.394.350
Поступления	-	-	24.918	137.457	6.988	169.363
Выбытие	-	-	(14.316)	(26.112)	(3.087)	(43.511)
На 31 декабря 2014 года	31.922	847.303	134.636	401.047	105.264	1.520.172
Поступления	-	-	25.710	73.098	5.235	104.043
Выбытие	-	-	(27.863)	(34.663)	(3.647)	(66.173)
Убыток от обесценения основных средств	-	-	(967)	-	-	(967)
На 31 декабря 2015 года	31.922	847.303	131.516	439.482	106.852	1.557.075
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2013 года	-	134.401	48.393	142.613	65.203	390.610
Начисленная амортизация	-	23.622	14.688	40.182	7.649	86.141
Выбытие	-	-	(10.639)	(25.678)	(2.884)	(39.201)
На 31 декабря 2014 года	-	158.023	52.442	157.117	69.968	437.550
Начисленная амортизация	-	23.553	14.657	55.374	7.648	101.232
Выбытие	-	-	(21.969)	(34.644)	(3.132)	(59.745)
На 31 декабря 2015 года	-	181.576	45.130	177.847	74.484	479.037
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2013 года	31.922	712.902	75.671	147.089	36.156	1.003.740
На 31 декабря 2014 года	31.922	689.280	82.194	243.930	35.296	1.082.622
На 31 декабря 2015 года	31.922	665.727	86.386	261.635	32.368	1.078.038

13. НДС и прочие налоги к возмещению

По состоянию на 31 декабря НДС и прочие налоги к возмещению включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
НДС к возмещению	1.553.585	1.286.721
Прочие налоги	566	1.622
НДС и прочие налоги к возмещению	1.554.151	1.288.343

(В тысячах тенге)

14. Авансы выданные

По состоянию на 31 декабря авансы выданы следующим контрагентам:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
KUBO Greenhouse Projects B.V.	3.875.769	
Eurasia Group AG	1.117.397	1.461.225
Налоговый комитет г. Актобе	473.649	
Агрофирма Адучи ООО	158.703	
EURASIA GROUP KAZAKHSTAN TOO	95.824	
Frostera JSC	89.558	
RKD Irrigacion, S.L.	82.359	68.185
Agralimex GmbH	78.066	
Naan Dan Jain Irrigation (C.S)LTD	41.995	
Farmpartner-tec GmbH	18.046	45.808
Stienen Bedrijfselectronika B.V.	16.411	
ХолодПромСтройИнжиниринг ООО	14.522	
KMTech Sp.zo.o	12.519	
ЕвразСталькон ТОО	10.770	10.770
Комбайновый завод «Вектор» ТОО	-	1.885.028
Gesellschaft für Schlacht- und Fördertechnik mbH	-	490.183
Buhler GmbH	-	144.420
Zherdan ТОО	-	101.799
Me2 International BV	-	86.160
Комбайновый Завод Ростсельмаш ООО	-	82.256
ZIRBUS Technology GmbH	-	74.249
Ottovanger Milling Engineers	-	69.805
ТОО Formica Astana	-	67.471
Воронежсельмаш ООО	-	53.427
DN LAVAL EXPORT SERVICE AB	-	32.013
Прочие	82.096	164.386
	6.167.684	4.857.185
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 26)	(171.238)	(116.529)
Авансы выданные	5.996.446	4.720.656

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

15. Задолженность перед Акционером

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Займы, полученные от Акционера	103.432.078	97.164.180
Задолженность по процентам по займам от Акционера	854.004	587.257
Задолженность перед Акционером	104.286.082	97.751.437

Инвестиционный заём

Компания имела Рамочное соглашение о займе № 35 (далее – Соглашение) с дополнениями с материнской компанией на 31 декабря 2015 года. Согласно условиям данного Соглашения Компании, предоставляется долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. Компания в рамках полученных средств осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование Акционером осуществляется из средств Национального фонда по облигационной программе через Национальный банк Республики Казахстан. Срок действия инвестиционного займа до 30 декабря 2023 года. В соответствии с Соглашением на 31 декабря 2014 и 2015 годов лимит финансирования составил 113.459.000 тыс. тенге. Проценты начисляются по номинальной ставке 1,92% годовых (эффективная процентная ставка на дату получения 6,0%). Остаток основного долга на 31 декабря 2015 года составляет 84.180.079 тыс. тенге (31 декабря 2014: 75.372.129 тыс. тенге).

(В тысячах тенге)

15. Задолженность перед Акционером (продолжение)**Инвестиционный заём (продолжение)**

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

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 1,02% годовых. По состоянию на 31 декабря 2015 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 6.189.000 тыс. тенге.

24 июня 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 5,8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2015 года в рамках данного Соглашения остаток основного долга составляет 21.372.738 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании нет обязательств по выполнению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Данная задолженность не обеспечена залоговым имуществом.

16. Средства кредитных организаций

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Займы, полученные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	30.139.607	24.059.367
Начисленные расходы в виде вознаграждения по займам полученным	284.695	277.311
Средства кредитных организаций	30.424.302	24.336.678

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Независимый Банк Развития	Доллары США	21 сентября 2020 года	6%	8.747.570	5.434.918
Societe Generale Bank	Доллары США	20 мая 2020 года	6 мес. ЛИВБОР + 1,5%	7.689.484	-
Deere Credit, Inc	Доллары США	15 ноября 2018 года	5,9%	3.475.933	2.691.648
Deere Credit, Inc	Доллары США	20 ноября 2019 года	5,6%	3.035.521	2.034.658
Deere Credit, Inc.	Доллары США	15 марта 2018 года	ЛИВБОР + 2,3%	1.656.906	1.240.760
Landesbank Berlin AG	Евро	29 декабря 2019 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1,35%	2.062.249	1.511.628
Landesbank Berlin AG	Евро	28 августа 2016 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1% + Спред на финансирование	180.396	196.188
Landesbank Berlin AG	Евро	16 мая 2015 года	6 мес. ЕВРИБОР + 0,35%	-	71.852
ГазПромБанк ОАО	Доллары США	30 апреля 2019 года	4,3%	1.239.740	850.625
АО «Росселхозбанк»	Доллары США	24 мая 2018 года	4,9%	931.222	698.645
АО «Росселхозбанк»	Доллары США	24 апреля 2019 года	4,9%	852.247	236.298
CNH International SA	Доллары США	2 июня 2018 года	6%	553.034	415.229
АБ АО Сбербанк России	Тенге	6 ноября 2015 года	8%	-	5.043.800
АО «Бирингский банк развития»	Тенге	6 июня 2018 года	7,5%	-	2.138.071
АО «Бирингский банк развития»	Тенге	11 марта 2019 года	9,0%	-	1.684.604
HSBC Банк (Германия)	Евро	20 июля 2015 года	6 мес. ЕВРИБОР + 0,17%	-	157.754
Средства кредитных организаций				30.424.302	24.336.678

(В тысячах тенге)

18. Налогообложение (продолжение)

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Стандартная ставка корпоративного подоходного налога в 2014 и 2015 годах составляла 20%. Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по корпоративному подоходному налогу, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактической экономией по корпоративному подоходному налогу:

	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	(5.722.381)	2.453.711
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретическая (экономия)/ расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(1.144.476)	490.742
Процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде, не облагаемый налогом	(73.943)	(2.038.491)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде	962.341	764.249
- резерв под обесценение имущества предназначенного для финансовой аренды	75.048	51.687
- расходы, не связанные с основной деятельностью	21.683	12.155
- пени и штрафы по налогам	13.649	111
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(145.698)	(719.547)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие года, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2015 год
	В отчёте о прибылях и убытках		В составе капитала	В отчёте о прибылях и убытках		2014 год	
	2013 год	2014 год		2013 год	2014 год		
Налоговый эффект							
вычитаемых временных разниц обязательства/(актив)							
Производные финансовые активы	1.112.397	(1.112.397)	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	369.968	205.403	332.814	908.185	(205.474)	290.472	993.183
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	64.859	-	64.859	(64.859)	-	-
Резерв по неиспользуемым отпускам:	38.047	6.194	-	44.241	3.409	-	47.650
Гарантии	29.660	-	7.180	36.840	-	-	36.840
Отложенный налоговый актив	1.550.072	(835.941)	339.994	1.054.125	(266.924)	290.472	1.077.671
Производные финансовые активы	-	(93.767)	-	(93.767)	(253.146)	-	(346.913)
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(994.762)	994.762	-	-	(76.684)	-	(76.684)
Средства в кредитных организациях	31.577	(65.977)	-	(34.400)	(21.153)	-	(55.553)
Задолженность перед акционерами	(1.845.796)	465.080	(1.547.164)	(2.927.880)	763.976	(865.574)	(3.029.478)
Основные средства и нематериальные активы	(61.190)	31.868	-	(29.322)	(371)	-	(29.693)
Отложенное налоговое обязательство	(2.870.171)	1.331.966	(1.547.164)	(3.085.369)	412.622	(865.574)	(3.538.321)
Отложенные налоговые (обязательства)	(1.320.099)	496.025	(1.207.170)	(2.031.244)	145.698	(575.102)	(2.460.648)

(В тысячах тенге)

18. Налогообложение (продолжение)

Активы по отложенному налогу признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив. Активы по отсроченному налогу уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Согласно Закону Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы» от 16 мая 2014 года 203-V, статья 103 Налогового кодекса была дополнена пунктом 1-1. Данный пункт был введен в действие с 1 января 2013 года. Согласно данному пункту, при соблюдении определенных условий, расходы по возмещениям относятся на вычеты по методу начисления, тогда как в 2013 году применялся только кассовый метод. Таким образом, Компания в 2014 году провела реклассификацию расходов по налогу на прибыль между отложенным и текущим налогом на прибыль. Сумма реклассификации составила 223.522 тыс. тенге.

19. Авансы полученные

Авансы полученные на 31 декабря 2015 года в размере 4.760.927 тыс. тенге (2014 год: 3.421.569 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров ссуд или финансовой аренды, но не переданное арендатору.

20. Прочие активы и прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Дебиторская задолженность	645.017	661.270
Расходы будущих периодов	50.131	23.636
Прочие активы	547	216
	<u>695.695</u>	<u>685.122</u>
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (<i>Примечание 26</i>)	(514.876)	(409.786)
Прочие активы	<u>180.819</u>	<u>275.336</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	5.233.635	6.901.867
Процентные доходы будущих периодов	1.016.887	1.152.741
Задолженность работникам	270.531	275.689
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	73.570	122.569
Прочие текущие обязательства	184.211	185.287
Прочие обязательства	<u>6.778.834</u>	<u>8.638.153</u>

(В тысячах тенге)

20. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря кредиторская задолженность поставщикам включает следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Dalsem Horticultural Projects B.V.	1.001.746	
Eurasia Group AG	622.352	236.794
Шетеланг Бел ЧУП	590.437	391.353
Ростсельмаш ООО	302.166	1.096.980
Rufera Tecno Agro,S/L	182.936	180.954
Siles Cordoba S.L.	163.227	164.344
Agralimex CmbH	160.978	16.645
Bilesim Silo Enerji Degirmen Makina San.Ve Tic. Ltd	160.662	194.548
JIANGSU MUYANG GROUP CO., LTD	140.297	75.242
Altuntas Havalandırma ve Hayvancılık San Tic.A S	131.039	102.777
Техна ПО ООО	100.551	59.983
Lorenz Handels GmbH	99.084	214.804
TT-62 VEHICULOS S.L.	86.719	46.508
IT Integra TOO	86.708	34.600
Buhler GmbH	77.244	3.084
Elif Makina Mobilya Gida Kirtasiye Sanayi Ve Dis Ticaret Limited Sirketi	41.981	22.515
Eurasia Group Kazakhstan TOO	39.354	107.743
Комбайновый завод «Вектор» TOO	29.490	917.041
Bles Dairies Livestock B.v.	2.508	629.351
Агроманхолдинг АО	-	621.800
L.Rovani S.R.L.	-	305.920
Alapala Insaat Taahhut Turizm Sanayi Ve Ticaret LTD STI	-	181.384
Investaderos Trigo S.A	-	124.739
Андагропроммант ОАО	-	91.174
Прочие	1.214.156	1.082.054
Кредиторская задолженность поставщикам	5.233.635	5.901.867

21. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Корпорации в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

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

Политические и экономические условия

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

В 2015 году значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация казахстанского тенге продолжили оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Совокупность указанных факторов наряду с другими факторами привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно экономического роста. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

(В тысячах тенге)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержит 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 примененные Компанией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пеней. 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 пять лет.

Неиспользованные кредитные линии

На 31 декабря договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	5.750.161	38.959.378
Выданные гарантии	2.827.399	1.754.939
Итого	<u>8.577.560</u>	<u>40.714.317</u>

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661.130 исламских дирбаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую денежные обязательства АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по соглашению о предоставлении займа. Данная гарантия обеспечена когипгарантией КазАгро. Общая сумма займа, полученного АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», на 31 декабря 2015 года составила 8.316 тыс. долларов США или 2.827.399 тыс. тенге.

22. 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 2013 года		80.883.511	80.883.511
Увеличение уставного капитала	1.000	1.953.693	1.953.693
На 31 декабря 2014 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 31 декабря 2015 года		<u>82.837.204</u>	<u>82.837.204</u>

На 31 декабря 2015 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штук (31 декабря 2014 года: 82.837.204 штук) по цене размещения 1.000 тенге. В течение отчетного периода изменений не было. Владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежит ли распределению прибыль распределяется на основе прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании.

На общем собрании Акционера, состоявшемся 9 июня 2014 года, Компания объявила дивиденды за 2013 год, в размере 2.705.114 тыс. тенге или 33,44 тенге на одну простую акцию. Дивиденды за 2013 год оплачены полностью в ноябре 2014 года. На общем собрании Акционера, состоявшемся 30 апреля 2015 года, Компания объявила дивиденды за 2014 год, в размере 2.855.932 тыс. тенге или 34,48 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2015 года дивиденды были полностью оплачены.

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 2015 году резервный капитал не меняется. Таким образом по состоянию на 31 декабря 2014 и 2015 годов резервный капитал составил 1436184 тыс. тенге.

(В тысячах тенге)

22. Капитал (продолжение)

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнитель- ный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2013 года	12.597.918	(6.523.798)
Резерв по условному распределению	-	(2.699.972)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	339.994
Первоначальное признание доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	7.735.818	
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(1.547.164)	
На 31 декабря 2014 года	18.786.572	(7.885.776)
На 31 декабря 2014 года	18.786.572	(7.885.776)
Резерв по условному распределению	-	(1.452.361)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	290.472
Первоначальное признание доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	4.327.868	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(865.574)	-
На 31 декабря 2015 года	22.248.866	(9.047.665)

На 31 декабря 2015 года, балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.159 тенге (2014 год: 1.224 тенге).

Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 31 декабря:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Активы	285.298.280	256.437.027
Нематериальные активы	(227.695)	(182.528)
Обязательства	(189.868.721)	(154.875.258)
Чистые активы	95.201.864	101.379.241
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.149,26	1.223,84

23. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Доход по возвратным предметам лизинга	595.603	
Доход от списания обязательств	122.692	161.218
Доход от возмещения расходов	114.367	229.555
Штрафы и пени полученные	56.312	25.942
Прочие доходы	41.352	96.755
Прочие доходы	930.326	513.470

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

(В тысячах тенге)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Расходы на персонал и бонусы	(2.146.064)	(2.317.108)
Расходы на социальное обеспечение	(209.170)	(225.400)
Расходы на персонал	(2.355.234)	(2.542.508)
Налоги, кроме подоходного налога	(140.323)	(67.628)
Аренда	(117.791)	(107.789)
Профессиональные услуги	(88.539)	(74.867)
Ремонт и обслуживание	(81.218)	(104.934)
Реклама	(69.293)	(79.231)
Спонсорство	(54.999)	(18.997)
Банковская комиссия	(50.506)	(79.036)
Командировочные расходы	(45.659)	(60.539)
Материалы	(37.928)	(47.238)
Связь	(36.716)	(48.314)
Страхование	(17.406)	(13.561)
Канцелярские материалы	(7.854)	(7.841)
Тренинги	(5.242)	(13.886)
Коммунальные расходы	(4.929)	(4.882)
Судебные расходы	(2.988)	(5.115)
Расходы по социальной программе	(2.115)	(3.829)
Прочие	(47.791)	(53.977)
Прочие операционные расходы	(811.297)	(791.664)

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

В ходе обычной деятельности Компания пересматривает расчётные суммы поступлений по кредитам клиентам, путём предоставления отсрочки и возможности досрочного погашения в связи с событиями не связанными с обеспечением займов. Компания пересчитывает балансовую стоимость путём расчёта приведенной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по первоначальной эффективной ставке процента. Эффект изменения балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка. В 2015 году чистый убыток по пересмотренным займам составил 647.866 тыс. тенге (2014 год: 567.194 тыс. тенге).

26. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Убыток от обесце- нения основных средств</i>	<i>Итого 2015 год</i>
На 31 декабря 2013 года	846.196	45.467	391.039	-	1.282.702
Создание	258.433	71.062	18.747	-	348.242
Списание активов	(628.863)	-	-	-	(628.863)
Переклассификация из активов, предназначенных для продажи	144.540	-	-	-	144.540
На 31 декабря 2014 года	620.306	116.529	409.786	-	1.146.621
Создание	374.276	54.709	110.588	967	540.540
Списание активов	(141.243)	-	(5.498)	-	(146.741)
На 31 декабря 2015 года	853.339	171.238	514.876	967	1.540.420

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компании подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с инвестиционной деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения цены, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет Директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Компании.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Компании. В структуру Компании входит отдельное подразделение под непосредственным подчинением Совету директоров, которое отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Также с целью контроля рисков в филиалах Компании предусмотрены риск менеджеры.

Казначейство Компании

Казначейство Компании отвечает за управление активами и обязательствами Компании, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Компании.

Внутренний аудит

Деятельностью Службы внутреннего аудита является предоставление Совету директоров Компании независимой, объективной и беспристрастной информации, основанной на проведении ежегодного аудита как достаточности процедур, так и выполнения этих процедур Компанией. Служба аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации непосредственно Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, посещение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «спянувшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риск в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету Директоров, Правлению Компании, Кредитному комитету, руководителям подразделений. Данная информация содержит показатели совокупного размера кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности, показатели процентного риска, изменения в уровне риска.

Для всех уровней Компании составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Правления и иных сотрудников Компании, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Компания активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая первоначальный просмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Компания предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Компанией платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Компании в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Компания несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, включая производные инструменты, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Валитные обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечаниях 6, 7, 8, и 9.*

Кредитное качество по классам финансовых активов

Компания управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Компании. Заёмщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество и кредиты, оцененные на коллективной основе.

	Стандартный рейтинг	Суб- стандартный рейтинг	Просрочен- ные, но не обесце- пенные	Индиви- дуально обесце- пенные	Итого 2015 год
2015 год					
Денежные средства и их эквиваленты	23.874.332	-	-	-	23.874.332
Средства в кредитных организациях	2.549.777	-	-	-	2.549.777
Производные финансовые активы	1.000.497	-	-	734.070	1.734.567
Кредиты клиентам	9.162.110	29.458.128	14.582.395	12.131.796	65.334.429
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9.081.318	142.119.747	10.437.429	34.858.743	196.497.237
Итого	45.668.034	171.577.875	25.019.824	47.724.609	289.990.342

	Стандартный рейтинг	Суб- стандартный рейтинг	Просрочен- ные, но не обесце- пенные	Индиви- дуально обесце- пенные	Итого 2014 год
2014 год					
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	-	-	-	23.525.825
Средства в кредитных организациях	4.043.957	-	-	-	4.043.957
Производные финансовые активы	468.834	-	-	-	468.834
Кредиты клиентам	33.349.591	1.283.511	9.861.138	14.343.005	58.837.245
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	107.599.570	8.398.802	13.282.890	38.307.418	167.588.680
Итого	168.987.777	9.682.313	23.144.028	52.650.423	254.464.541

Согласно своей политике, Компания должно осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по фактам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2015 года	Менее				Итого
	30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам	2.054.129	2.721.309	267.450	9.539.507	14.582.395
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3.377.998	612.649	399.791	6.046.991	10.437.429
Итого	5.432.127	3.333.958	667.241	15.586.498	25.019.824

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов (продолжение)*

По состоянию на 31 декабря 2014 года	Менее			Более	Итого
	30 дней	31-60 дней	61-90 дней	90 дней	
Кредиты клиентам	2 955 750	2 163 695	49 822	4 691 871	9 861 138
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 763 538	4 767 592	606 635	5 145 125	13 282 890
Итого	5 719 288	6 931 287	656 457	9 836 996	23 144 028

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в *Примечаниях 8 и 9*.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Компания проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Компания определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения учитывая его специфику; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Компании на предмет его соответствия общей политике Компании.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупный основе (продолжение)*

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Компании по географическому признаку:

	2015 год				2014 год			
	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23.874.332	-	-	23.874.332	23.525.825	-	-	23.525.825
Средства в кредитных организациях	2.549.777	-	-	2.549.777	4.043.957	-	-	4.043.957
Производные финансовые инструменты	1.734.567	-	-	1.734.567	468.834	-	-	468.834
Кредиты клиентам	59.739.798	-	-	59.739.798	53.044.793	-	-	53.044.793
Доб. резервы								
задолженность по финансовой аренде	179.633.484	-	-	179.633.484	155.525.718	-	-	155.525.718
Прочие финансовые активы	130.141	-	-	130.141	251.484	-	-	251.484
	267.662.099	-	-	267.662.099	236.860.521	-	-	236.860.521
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	104.286.082	-	-	104.286.082	97.751.437	-	-	97.751.437
Средства кредитных организаций	-	27.401.093	3.023.209	30.424.302	5.043.800	17.487.316	1.805.568	24.336.678
Выпущенные в обращение ценные бумаги	38.624.394	-	-	38.624.394	16.631.461	-	-	16.631.461
Прочие финансовые обязательства	1.409.277	3.744.454	1.096.807	6.250.538	3.229.204	3.086.987	1.739.507	8.055.698
	144.319.753	31.145.547	4.120.016	179.585.316	122.655.902	20.574.297	3.545.075	146.775.274
Чистая позиция по активам и обязательствам	123.342.346	(31.145.547)	(4.120.016)	88.076.783	114.204.619	(20.574.297)	(3.545.075)	90.085.247

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении сроков их погашения в обычных или нестрессовых условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечивает достаточность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Компания ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Компания будет обязана провести соответствующую выплату.

Финансовые обязательства

по состоянию на 31 декабря 2015 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Акционером	6.453.293	16.704.839	78.244.721	24.464.807	125.867.660
Средства кредитных организаций	1.569.261	7.815.783	24.722.984	–	34.108.028
Выпущенные долговые ценные бумаги	678.500	2.543.400	12.887.600	45.763.850	61.873.350
Итого недисконтированных финансовых обязательств	8.701.054	27.064.022	115.855.305	70.228.657	221.849.038

Финансовые обязательства

по состоянию на 31 декабря 2014 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Акционером	3.208.113	10.029.763	74.596.682	32.343.444	120.178.002
Средства кредитных организаций	3.589.062	6.897.114	14.883.114	1.113.802	26.483.092
Выпущенные долговые ценные бумаги	678.500	678.500	5.428.000	21.712.000	28.497.000
Итого недисконтированных финансовых обязательств	7.475.675	17.605.377	94.907.796	55.169.246	175.158.094

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Компании. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2015 год (Примечание 21)	757.548	5.200.588	2.362.388	257.036	8.577.560
2014 год (Примечание 21)	2.202.390	38.511.927	–	–	40.714.317

Компания ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Компании выполнять свои обязательства зависит от её способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Компанией были получены значительные средства от Акционера. Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долговых инструментов. Рыночный риск по неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Компания не имеет значительных концентратов рыночного риска.

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Рыночный риск – неторговый портфель***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Компании к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2015 год</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2015 год</i>
Евро	100	(70.097)	(70.097)
Доллар США	100	15.379	15.379

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2014 год</i>
Евро	100	(11.471)	(11.471)
Доллар США	100	5.839	5.839

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Управление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на рекомендациях ИБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе % 2015 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогооб- ложения 2015 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе % 2014 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогооб- ложения 2014 год</i>
Доллар США	(60)	(13.142.654)	(17)	(304.739)
Доллар США	20	4.380.885	17	314.776
Евро	(60)	6.440	(18)	(405.402)
Евро	20	(2.147)	18	416.789
Рубль	(40)	(17.452)	(34)	(167.744)
Рубль	29	12.652	34	167.744

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесёт финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Если бы произошло досрочное погашение 10% кредитного портфеля в начале года, прочие параметры приняты как величины постоянные, прибыль до вычета налогов увеличилась бы на 223.937 тыс. тенге (2014 год: снизилась бы на 8.343 тыс. тенге).

Если бы произошло досрочное погашение 10% долговых инструментов в начале года, прочие параметры приняты как величины постоянные, прибыль до вычета налогов уменьшилась бы на 260.002 тыс. тенге (2014 год: увеличилась бы на 871.709 тыс. тенге).

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедура утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедура оценки, включая внутренний аудит.

28. 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)

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	1.734.567	–	1.734.567
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	1.734.567	–	1.734.567
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	23.874.332	–	23.874.332
Средства в кредитных организациях	–	–	2.549.777	2.549.777
Кредиты клиентам	–	–	54.472.255	54.472.255
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	170.528.033	170.528.033
Прочие активы	–	–	130.141	130.141
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	23.874.332	227.680.206	251.554.538
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	–	94.626.632	94.626.632
Средства кредитных организаций	–	–	28.136.223	28.136.223
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	36.570.500	–	36.570.500
Прочие обязательства	–	–	6.250.538	6.250.538
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	36.570.500	129.013.393	165.583.893
<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	468.834	–	468.834
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	468.834	–	468.834
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	23.525.825	–	23.525.825
Средства в кредитных организациях	–	–	4.043.957	4.043.957
Кредиты клиентам	–	–	54.968.984	54.968.984
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	151.045.485	151.045.485
Прочие активы	–	–	251.484	251.484
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	23.525.825	210.309.910	233.835.735
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	–	86.483.872	86.483.872
Средства кредитных организаций	–	–	22.921.818	22.921.818
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	15.494.741	–	15.494.741
Прочие обязательства	–	–	8.055.698	8.055.698
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	15.494.741	117.461.388	132.956.129

(В тысячах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные 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 встроеным 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 финансовых инструментов с аналогичными характеристиками котирующимися на Bloomberg.

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2015 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2015 год</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2015 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2014 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2014 год</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2014 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23.874.332	23.874.332	–	23.525.825	23.525.825	–
Средства в кредитных организациях	2.549.777	2.549.777	–	4.043.957	4.043.957	–
Кредиты банкам	59.739.798	54.472.255	(5.267.543)	53.044.703	54.968.984	1.924.281
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	179.633.484	170.528.033	(9.105.451)	155.525.718	151.045.485	(4.480.233)
Прочие активы	130.141	130.141	–	251.484	251.484	–
	265.927.532	251.554.538	(14.372.994)	236.391.687	233.835.735	(2.555.952)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	104.286.082	94.626.632	9.659.450	97.751.437	86.483.872	11.267.565
Средства кредитных организаций	30.424.302	28.136.223	2.288.079	24.336.678	22.921.818	1.414.860
Выпущенные долговые ценные бумаги	38.624.394	36.570.500	2.053.894	16.631.461	15.494.741	1.136.720
Прочие обязательства	6.250.538	6.250.538	–	8.055.698	8.055.698	–
	179.585.316	165.583.893	14.001.423	146.775.274	132.956.129	13.819.145
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(371.571)			11.263.193

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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 балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам в кредитных организациях, размещенным по рыночным условиям.

(В тысячах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой**

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

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

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

- задолженность перед Акционером дисконтируется по средней ставке облигаций Министерства финансов Республики Казахстан со схожим сроком погашения;
- средства кредитных организаций дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых организаций на основании данных размещенных на Bloomberg.

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

Изменения в категории активов и обязательств уровня 2, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 2 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Доходы признанные в отчёте о		Приобре- тения	Погашения	На 31 декабря 2015 года
	На 1 января 2015 года	прибылях и убытках			
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	468.834	1.280.852	(111)	(15.008)	1.734.567

(В тысячах тенге)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в *Примечании 27* «Управление рисками».

	2015 год			2014 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23.874.332	-	23.874.332	23.525.825	-	23.525.825
Средства в кредитных организациях	2.549.777	-	2.549.777	4.043.957	-	4.043.957
Производные финансовые активы	1.608.230	126.337	1.734.567	409.046	59.788	468.834
Кредиты клиентам	23.256.088	36.483.710	59.739.798	23.075.627	29.969.076	53.044.703
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	47.394.307	132.239.177	179.633.484	40.640.977	114.884.741	155.525.718
Активы, предназначенные для продажи	508.034	-	508.034	-	-	-
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	7.594.407	-	7.594.407	11.726.638	-	11.726.638
Основные средства	-	1.078.038	1.078.038	-	1.082.622	1.082.622
Нематериальные активы	-	227.695	227.695	-	182.528	182.528
Требования по налогу на прибыль	626.732	-	626.732	551.867	-	551.867
НДС и прочие налоги к возмещению	1.554.151	-	1.554.151	1.288.343	-	1.288.343
Авансы выданные	-	5.996.446	5.996.446	4.720.656	-	4.720.656
Прочие активы	180.819	-	180.819	275.336	-	275.336
Итого	109.146.877	176.151.403	285.298.280	110.258.272	146.175.755	256.437.027
Обязательства						
Задолженность перед Акционером	21.789.323	82.496.759	104.286.082	11.689.999	86.061.438	97.751.437
Средства кредитных организаций	6.923.504	23.500.798	30.424.302	9.759.749	14.576.929	24.336.678
Выпущенные долговые ценные бумаги	720.384	37.904.010	38.624.394	621.958	16.009.503	16.631.461
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	2.460.648	2.460.648	-	2.031.244	2.031.244
Авансы полученные	4.760.927	-	4.760.927	3.421.569	-	3.421.569
Отсроченный НДС	367.518	2.166.016	2.533.534	264.149	1.800.567	2.064.716
Прочие обязательства	6.594.639	184.195	6.778.834	8.453.958	184.195	8.638.153
Итого	41.156.295	148.712.426	189.868.721	34.211.382	120.663.876	154.875.258
Чистая позиция	67.990.582	27.438.977	95.429.559	76.046.890	25.514.879	101.551.769

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с государством (кроме операций с акционером)

Республика Казахстан, через Государственный комитет по управлению государственным имуществом в рамках Министерства финансов, контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Компании.

Республика Казахстан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Компания совершает с данными предприятиями банковские операции, такие как привлечение кредитов и размещение денежных средств.

(В тысячах тенге)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

	2015 год		2014 год	
	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Кредиты, выданные на 1 января	-	-	64.803	-
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	-
Погашение кредитов в течение года	-	-	(64.803)	-
Кредиты, выданные на 31 декабря	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 1 января	466.063	-	511.175	-
Выдано в течение года	363.651	-	230.729	-
Погашено в течение года	(146.738)	-	(275.841)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря	682.976	-	465.063	-
Начисленные процентные доходы по финансовой аренде на 31 декабря	45.072	-	12.494	-
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(27.800)	-	(156.142)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря за вычетом резерва	700.248	-	322.415	-

	2015 год			2014 год	
	Компании, находящиеся под общим контролем		Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	
	Акционер	Акционер		Акционер	Прочие связанные стороны
Кредиты, полученные на 1 января	97.164.180	-	-	79.328.128	-
Кредиты, полученные в течение года	24.375.431	-	-	37.675.091	-
Погашение кредитов в течение года	(18.107.533)	-	-	(19.839.639)	-
Кредиты, полученные на 31 декабря	103.432.078	-	-	97.164.180	-
Начисленные процентные расходы по кредитам на 31 декабря	854.004	-	-	587.257	-
Дивиденды к оплате на 1 января	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2.855.932	-	-	2.705.114	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2.855.932)	-	-	(2.705.114)	-
Дивиденды к оплате на 31 декабря	-	-	-	-	-
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	57.248	-	-	11.283
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	128.342	-	-	(44.901)
Процентный расход	(6.298.616)	-	-	(5.737.929)	-
Прочий расход	-	(5.697)	-	-	(10.358)

Размер процентных ставок по займам, выданным другим связанным сторонам и финансовой аренде составляет от 4% до 13%, срок кредитования составляет от 4 до 7 лет.

(В тысячах тенге)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек (2014 год: 3 человека) включает в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	58.631	79.085
Налоги и отчисления на социальное обеспечение	5.897	7.509
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	64.528	86.684

31. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих её деятельности. Достаточность капитала Компания контролирует с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК и Базельским соглашением 1988 года при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

В течение 2015 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные Законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

НБРК требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере 6% от активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска. На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании на этой основе был следующим:

	2015 год	2014 год
Капитал первого уровня	95.358.573	98.381.188
Капитал второго уровня	—	3.173.258
Итого капитала	95.358.573	101.554.446
Активы	285.298.280	256.437.027
Активы, взвешенные с учётом риска и условные и возможные обязательства	271.111.965	272.816.747
Операционный риск	5.969.930	4.765.441
Коэффициент достаточности капитала (k1) – не менее 6%	33,42%	38,36%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3) – не менее 12%	34,42%	36,59%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря норматив достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учётом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2015 год	2014 год
Капитал первого уровня	95.358.573	98.381.188
Капитал второго уровня	—	3.173.258
Итого капитала	95.358.573	101.554.446
Активы, взвешенные с учётом риска	260.381.364	228.616.536
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	36,62%	43,03%
Общий норматив достаточности капитала	36,62%	44,42%

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Формы финансовой отчётности, в соответствии с перечнем, формами, утвержденными нормативным актом уполномоченного государственного органа Республики Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности»

*За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
с отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Бухгалтерский баланс (форма № 1)	1-2
Отчёт о прибылях и убытках (форма № 2)	3-4
Отчёт о движении денежных средств (прямой метод) (Форма № 3)	5-6
Отчёт об изменениях в капитале (форма № 4)	7-10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчётности	12
3. Основные положения учётной политики	12
4. Существенные учётные суждения и оценки	27
5. Бухгалтерский баланс	28
6. Отчёт о прибылях и убытках	39
7. Договорные и условные обязательства	43
8. Управление рисками	43
9. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
10. Анализ сроков погашения активов и обязательств	55
11. Операции со связанными сторонами	56
12. Достаточность капитала	58

Заклучение независимых аудиторев

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «КазАгроФинанс»

Мы провели аудит прилагаемых Форм Акционерного общества «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания»), по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату, которые включают Формы 1, 2, 3, 4 и пояснительную записку (далее по тексту «Формы отчётности»). Формы отчётности были подготовлены руководством в соответствии с Приказом Министерства финансов Республики Казахстан №422 от 20 августа 2010 года.

Ответственность руководства за подготовку форм отчётности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление форм отчётности в соответствии с Приказом Министерства финансов Республики Казахстан №422 от 20 августа 2010 года, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки форм отчётности, не содержащих существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данных формах отчётности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемых форм отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в формах отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения форм отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления форм отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления форм отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.



Building a better
working world

Заключение

По нашему мнению, формы отчётности Акционерного Общества «КазАгроФинанс» на 31 декабря 2014 год и за год, закончившийся на указанную дату, во всех существенных аспектах, достоверно отражают финансовое положение Компании на 31 декабря 2014 года, результаты её финансовой деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Приказом Министерства финансов Республики Казахстан № 422 от 20 августа 2010 года.

Ограничение на использование и распространение

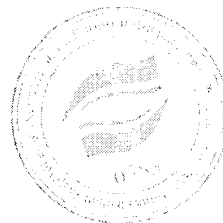
Не изменяя наше заключение, мы обращаем внимание на тот факт, что формы отчётности подготовлены для оказания Компании содействия в выполнении требований Приказа Министерства финансов Республики Казахстан №422 от 20 августа 2010 года. Как результат, формы отчётности могут быть непригодны для иных целей.

Прочие аспекты

Компания подготовила комплект финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с МСФО, по которой мы выпустили аудиторский отчёт для акционера и руководства Компании от 20 марта 2015 года.

Ernst & Young LLP

Евгений Жемалетдинов,
Аудитор/Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553 от 24 декабря 2003 года

20 марта 2015 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Форма № 1

По состоянию на 31 декабря 2014 года

Наименование организации: АО «КазАгроФинанс»Вид деятельности организации: финансовый лизингОрганизационно-правовая форма: Акционерное обществоСреднегодовая численность работников: 415 чел.Субъект предпринимательства: крупныйЮридический адрес организации: г. Астана, ул. Кенесары, 51 вн-4

Приложение 2
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 20 августа 2010 года № 422

Активы	Код строки	тысяч тенге	
		На конец отчётного периода	На начало отчётного периода
I. Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	010	23.525.825	9.315.742
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011	-	-
Производные финансовые инструменты	012	409.046	1.962.849
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	013	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	014	-	-
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	67.760.561	62.139.050
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	4.972.356	7.311.772
Текущий подоходный налог	017	551.867	-
Запасы	018	11.726.638	13.158.059
Прочие краткосрочные активы	019	1.311.979	1.309.262
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100	110.258.272	95.196.734
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	-	1.548.060
II. Долгосрочные активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110	-	-
Производные финансовые инструменты	111	59.788	2.050.845
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113	-	-
Прочие долгосрочные финансовые активы	114	144.853.817	106.623.239
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115	-	-
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116	-	-
Инвестиционное имущество	117	-	-
Основные средства	118	1.082.622	1.003.740
Биологические активы	119	-	-
Разведочные и оценочные активы	120	-	-
Нематериальные активы	121	182.528	138.771
Отложенные налоговые активы	122	-	-
Прочие долгосрочные активы	123	-	-
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200	146.178.755	109.816.595
Баланс (строка 100+строка 101+строка 200)		256.437.027	206.561.389

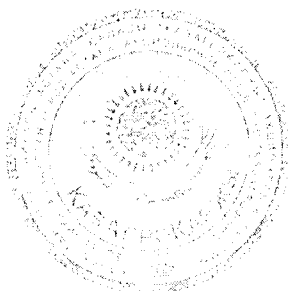
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (продолжение)

Форма № 1

		<i>тысяч рублей</i>	
	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Обязательство и капитал			
III. Краткосрочные обязательства			
Займы	210	21.449.748	14.372.600
Производные финансовые инструменты	211	-	-
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212	621.958	-
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	11.743.350	10.770.303
Краткосрочные резервы	214	-	-
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215	-	50.914
Вознаграждения работникам	216	52.545	53.604
Прочие краткосрочные обязательства	217	343.781	293.389
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300	34.211.382	25.540.810
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301	-	-
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы	310	100.638.367	84.043.722
Производные финансовые инструменты	311	-	-
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312	16.009.503	-
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313	1.800.567	1.197.205
Долгосрочные резервы	314	-	-
Отложенные налоговые обязательства	315	2.031.244	1.320.099
Прочие долгосрочные обязательства	316	184.195	148.297
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400	120.663.876	86.709.323
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	82.837.204	80.883.511
Эмиссионный доход	411	18.786.572	12.597.918
Выкупленные собственные долевые инструменты	412	-	-
Резервы	413	(6.449.592)	(5.089.614)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	6.387.585	5.919.441
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420	101.561.769	94.311.256
Доля неконтролирующих собственников	421	-	-
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	101.561.769	94.311.256
Баланс (строка 300+строка 400+строка 500)		256.437.027	206.561.389

Руководитель Атамкулова Г.Т.

Главный бухгалтер Шоданова Г.Т.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Форма № 2

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Приложение 3
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 20 августа 2010 года № 422

Наименование показателей	Код строки	тысяч тенге	
		За отчетный период	За предыдущий период
Выручка	010	-	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	011	-	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 011)	012	-	-
Расходы по реализации	013	1.343.182	1.099.141
Административные расходы	014	6.072.923	4.257.563
Прочие расходы	015	580.094	58.071
Прочие доходы	016	1.079.214	386.395
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- стр. с 012 по 016)	020	(6.916.985)	(5.028.380)
Доходы по финансированию	021	17.550.080	13.749.790
Расходы по финансированию	022	7.730.016	4.272.474
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023	-	-
Прочие неоперационные доходы	024	946.452	-
Прочие неоперационные расходы	025	1.395.820	1.690.312
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- стр. с 020 по 025)	100	2.453.711	2.758.624
Расходы (доходы) по корпоративному подоходному налогу	101	(719.547)	(247.658)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (стр. 100 - стр. 101)	200	3.173.258	3.005.682
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201	-	-
Прибыль за год (стр. 200+стр.201) относимая на:	300	3.173.258	3.005.682
Собственников материнской организации		3.173.258	3.005.682
Долю неконтролирующих собственников		-	-
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма стр. с 410 по 420)	400	-	-
В том числе:			
Переоценка основных средств	410	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	411	-	-
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	412	-	-
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413	-	-
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	414	-	-
Хеджирование денежных потоков	415	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	416	-	-
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	417	-	-
Прочие компоненты прочей совокупной прибыли	418	-	-
Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	419	-	-
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420	-	-

Прилагаемая пояснительная записка на страницах 11-57 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

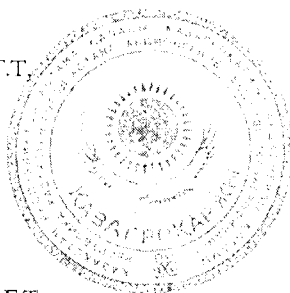
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (продолжение)

Форма № 2

тысяч тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчётный период	За предыдущий период
Общая совокупная прибыль (стр.300+стр.400)	500	3.173.258	3.005.682
Общая совокупная прибыль относимая на:			
Собственников материнской организации		—	—
Долю неконтролирующих собственников		—	—
Прибыль на акцию:	600	39.18	38.20
В том числе:			
Базовая прибыль на акцию:			
От продолжающейся деятельности		39.18	38.20
От прекращенной деятельности		—	—
Разводненная прибыль на акцию:			
От продолжающейся деятельности		—	—
От прекращенной деятельности		—	—

Руководитель Атамкулова Г.Т.



(Handwritten signature)

Главный бухгалтер Шоданова Г.Т.

(Handwritten signature)

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (прямой метод)

Форма № 3

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Приложение 4
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 20 августа 2010 года № 422

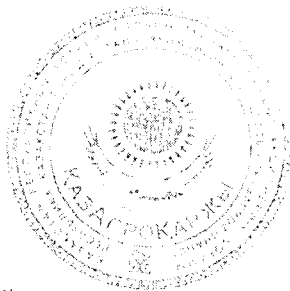
Наименование показателей	Код строки	тысячи тенге	
		За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма стр. с 011 по 016)	010	55.993.509	41.684.564
в том числе:			
реализация товаров и услуг	011	35.381.694	28.893.785
прочая выручка	012	—	—
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	013	2.904.707	3.170.426
поступления по договорам страхования	014	—	—
полученные вознаграждения	015	11.216.710	7.582.981
прочие поступления	016	6.490.398	2.037.372
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма стр. с 021 по 027)	020	84.338.617	86.826.855
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	021	47.168.630	44.000.133
авансы выданные поставщикам товаров и услуг	022	—	—
выплаты по оплате труда	023	1.861.569	1.464.284
выплата вознаграждения	024	3.772.275	1.411.418
выплаты по договорам страхования	025	—	—
Подоходный налог и другие платежи в бюджет	026	1.150.945	623.730
прочие выплаты	027	30.385.198	39.327.290
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр.010 – стр.020)	030	(28.345.108)	(45.142.291)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	040	4.703	2.206
в том числе:			
реализация основных средств	041	4.703	2.206
реализация нематериальных активов	042	—	—
реализация других долгосрочных активов	043	—	—
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве финансовых активов	044	—	—
реализация долговых инструментов других организаций	045	—	—
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	046	—	—
реализация прочих финансовых активов	047	—	—
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	048	—	—
полученные дивиденды	049	—	—
полученные вознаграждения	050	—	—
прочие поступления	051	—	—

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (прямой метод) (продолжение)

Форма № 3

Наименование показателей	Код строки	тысяч тенге	
		За отчётный период	За предыдущий период
2. Выбытие денежных средств, всего	060	247.008	166.864
в том числе:			
приобретение основных средств	061	169.363	160.558
приобретение нематериальных активов	062	77.645	6.306
приобретение других долгосрочных активов	063	-	-
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064	-	-
приобретение долговых инструментов других организаций	065	-	-
приобретение контроля над дочерними организациями	066	-	-
приобретение прочих финансовых активов	067	-	-
предоставление займов	068	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	069	-	-
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	070	-	-
прочие выплаты	071	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр.040 - стр.060)	080	(242.305)	(164.658)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма стр. с 091 по 094)	090	74.462.256	71.834.110
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	091	1.953.693	5.230.320
получение займов	092	56.311.898	66.603.790
полученные вознаграждения	093	-	-
прочие поступления	094	16.196.665	-
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма стр. с 101 по 105)	100	31.935.357	24.890.431
в том числе:			
погашение займов	101	29.230.243	24.587.542
выплата вознаграждения	102	-	-
выплата дивидендов	103	2.705.114	302.889
выплаты собственникам по акциям организации	104	-	-
прочие выбытия	105	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр.090 – стр.100)	110	42.526.899	46.943.679
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120	270.597	199.149
5. Увеличение +/--уменьшение денежных средств (стр. 030+/-стр.080+/-стр.110)	130	14.210.083	1.835.879
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	140	9.315.742	7.479.863
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	150	23.525.825	9.315.742

Руководитель Атамбулова Г.Г.



Главный бухгалтер Шоданова Г.Г.

Прилагаемая пояснительная записка на страницах 11-57 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Форма № 1

Приложение 5
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 20 августа 2010 года № 422

Наименование компонентов	Код строки	Капитал материнской организации					Итого капитала
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный капитал	Выкупленные собственные доли	Резервы	Нераспределенная прибыль	
Сальдо на 1 января 2013 года	010	75.653.191	9.099.198	-	(3.904.066)	3.216.648	84.064.971
Изменения в учётной политике	011	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/- стр. 011)	100	75.653.191	9.099.198	-	(3.904.066)	3.216.648	84.064.971
Общая совокупная прибыль, всего (стр.210+стр.220):	200	-	-	-	-	3.005.682	3.005.682
Прибыль (убыток) за год	210	-	-	-	-	3.005.682	3.005.682
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма стр. с 221 по 229)	220	-	-	-	-	-	-
В том числе:							
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	221	-	-	-	-	-	-
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	222	-	-	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	223	-	-	-	-	-	-
Доля в прочей совокупной прибыли (убыток) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224	-	-	-	-	-	-
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225	-	-	-	-	-	-

Примечание: все показатели за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, приведены в тысячах казахских тенге.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Форма № 4

Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	226	-	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227	-	-	-	-	-	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	228	-	-	-	-	-	-	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

Форма № 4

	Код строки	Уставный (акционерный) капитал	Капитал организации			Итого капитала
			Эмиссионный капитал	Выкупленные собственные доли	Резервы	
Наименование компонентов						
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	229	-	-	-	-	-
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318)	300	5.230.320	3.498.720	-	(1.185.548)	7.240.603
В том числе:						
Вознаграждения работников-акциями:	310	-	-	-	-	-
В том числе:						
Стоимость услуг работников		-	-	-	-	-
Выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-
Налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-
Взносы собственников	311	-	-	-	-	-
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312	5.230.320	-	-	-	5.230.320
Выпуск долевых инструментов, связанный с операционным бизнесом	313	-	-	-	-	-
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	314	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	315	-	-	-	(302.889)	(302.889)
Прочие распределения в пользу собственников	316	-	3.498.720	-	(1.185.548)	2.313.172
Прочие операции с собственниками	317	-	-	-	-	-
Изменения в доле участия в дочерних организациях, приводящей к потере контроля	318	-	-	-	-	-
Сальдо на 1 января отчетного года (стр. 400 + стр. 200 + стр. 300)	400	80.883.511	12.597.918	-	(5.089.614)	94.311.256
Изменения в учетной политике	401	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр. 400 + / - стр. 401)	500	80.883.511	12.597.918	-	(5.089.614)	94.311.256

Применение новых методов учета на основании 11-57 статьи Налогового кодекса Российской Федерации.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

Форма № 4

Наименование компонентов	Код строки	Капитал организации						Итого капитала
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный капитал	Выкупленные собственные доли	Резервы	Нераспределённая прибыль		
Общая совокупная прибыль, всего (стр.610+стр.620)	610	—	—	—	—	3.173.258	3.173.258	
Прибыль(убыток) за год	610	—	—	—	—	3.173.258	3.173.258	
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 621 по 629)	620	—	—	—	—	—	—	
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	621	—	—	—	—	—	—	
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	622	—	—	—	—	—	—	
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	623	—	—	—	—	—	—	
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624	—	—	—	—	—	—	
Актуарные приросты (убытки) по пенсионным обязательствам	625	—	—	—	—	—	—	
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних компаний	626	—	—	—	—	—	—	
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	627	—	—	—	—	—	—	
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	628	—	—	—	—	—	—	
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	629	—	—	—	—	—	—	
Операции с собственниками всего (сумма стр. с710 по 718)	700	1.953.693	6.188.654	—	(1.359.978)	(2.705.114)	4.077.255	
В том числе:								
Вознаграждения работников акциями	710	—	—	—	—	—	—	

Цифры в скобках показывают убытки на стр.623-629, 627, 628, 629, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

Форма № 4

тысячи рублей

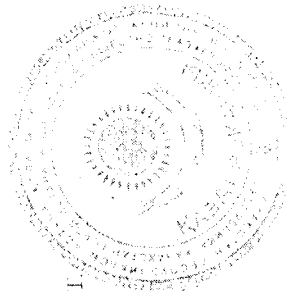
Наименование компонентов в том числе:	Код строки	Капитал организации					Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный капитал	Выкупленные собственные доли/акции	Резервы	Нераспределённая прибыль	
Стоймость услуг работников		-	-	-	-	-	-
Выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-
Налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-
Взносы собственников	711	-	-	-	-	-	-
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	712	1 953 693	-	-	-	-	1 953 693
Выпуск долевых инструментов, связанный с объединением бизнеса	713	-	-	-	-	-	-
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эфекта)	714	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	715	-	-	-	-	(2 705 114)	(2 705 114)
Прочие реинвестирования в пользу собственников	716	-	6 188 654	-	(1 359 978)	-	4 828 676
Прочие операции с собственниками	717	-	-	-	-	-	-
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчётного года (стр. 500 + стр. 600 + стр. 700)	800	82 837 204	18 786 572	-	(6 449 592)	6 387 585	101 561 769

Руководитель

Атамкулова Г.Г.

Главный бухгалтер

Шолонова Г.Г.



Налоговая декларация за 2018 год на основании данных, полученных от налогоплательщиков, являющихся физическими лицами.

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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») от 31 марта 2006 года, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Компания имеет статус финансового агента, присвоенный Постановлением НБРК № 195 от 23 сентября 2006 года.

Основными видами деятельности Компании являются:

- участие в разработке и реализации государственных программ кредитования и финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- предоставление на лизинговой основе техники и технологического оборудования сельскохозяйственным организациям, занятым в сфере производства и переработки сельскохозяйственной продукции;
- оказание помощи сельскохозяйственному сектору за счёт собственных средств, а также привлекаемых инвестиций путем кредитования.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: ул. Кенесары, 51, г. Астана, Республика Казахстан.

Единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро»). Конечным собственником КазАгро является Правительство Республики Казахстан.

Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по исторической стоимости, за исключением, как указано в бухгалтерской политике.

Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тыс. тенге») или если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

20 декабря 2013 года решением № 28 Совета директоров АО «КазАгроФинанс» была утверждена учётная политика Компании в новой редакции. В течение 2014 года Компания применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку Компания не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Классификация финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачёта», а также критерии взаимозачёта в отношении расчётных счетов, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место дееспособность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчетность Компании, так как Компания в предыдущие годы следовала принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансирование производных инструментов и продолжение учёта хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как в текущем отчетном периоде у Компании не было новаций производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости в отношении финансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение и на результаты деятельности Компании.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и также нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или вынуждена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя умственные наблюдаемые входные данные и минимально используя ненаблюдаемые входные данные.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или приняты на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты как отдельные производные инструменты, когда их риски и характеристики не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не оцениваются по справедливой стоимости с признанием изменений в справедливой стоимости в прибылях или убытках. Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает как производный, так и основной договор, в результате чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту варьируется аналогично отдельному производному инструменту. Компания заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютными рисками.

Компания определяет справедливую стоимость, не пользуясь методом оценки, обычно применяемый субъектами рынка. Для встроенных производных инструментов делаются допущения на основе рыночных ставок с корректировкой на особые характеристики инструмента. Компания использует модель Black Scholes для оценки своих финансовых инструментов и допущения, используемые в оценочной модели ставке как безрисковые ставки и коэффициенты волатильности, определяются на основе финансовых инструментов с аналогичными характеристиками, котированных на Bloomberg.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Суды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты, предоставленные Компанией, первоначально отражаются в учёте по справедливой стоимости плюс понесённые операционные издержки. Когда Компания принимает кредитное обязательство выдать кредиты клиентам по ставкам ниже рыночных, обязательство по справедливой стоимости данных кредитных обязательств учитывается в прочих обязательствах в балансе со сторнирующей проводкой, включенной или в отчёт о прибылях и убытках, если решение принять такое обязательство было принято руководством Компании, или как предлагаемое распределение акционеру с контрольным пакетом акций, если решение принято в соответствии с инструкциями, полученными от акционера с контрольным пакетом акций. Кредитное обязательство впоследствии корректируется до справедливой стоимости через отчёт о прибылях и убытках до выдачи кредита, когда кредитное обязательство уменьшается на выданное денежное возмещение, и оставшийся баланс учитывается как кредиты, выданные клиентам, в балансе. В результате, кредиты, предоставленные клиентам, первоначально признаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении и впоследствии эти кредиты учитываются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, учитываются за вычетом любых резервов под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непродовные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае незаконченные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчёт о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непродовного финансового актива, классифицированного как предвзначенный для торговли, Компания больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерении реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя средства, неотраченные в использовании на текущих и срочных депозитных счетах со сроком погашения не более 90 дней с даты возникновения актива.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед акционером и средства кредитных организаций. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Финансовая аренда – Компания в качестве арендатора

Компания признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчёте о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. Впоследствии минимальные арендные платежи распределяются между финансовыми затратами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовая выплата распределяется на каждый период в течение срока аренды для достижения постоянной периодической ставки процентов по ставке по балансу обязательства. Условные арендные платежи относятся на расходы в периодах, в которых они появляются. Износ арендуемого имущества начисляется в соответствии с политикой начисления износа, которая применяется к имуществу, принадлежащему Компании.

Финансовая аренда – Компания в качестве арендателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход нечислится по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде

В отношении средств в кредитных организациях, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде (н/ооо, о/е/е/е)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет неиспользования счёта резерва, и сумма убытка признается в отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты, дебиторская задолженность по финансовой аренде и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется никаких перспектив возмещения, и все обесценение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит/дебиторская задолженность по финансовой аренде предоставлен(а) по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Компанией убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью), за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчёте о прибылях и убытках, переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчёт о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Убыточные инвестиции, измеряемые в наличии или арбитраж (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам/дебиторской задолженности по финансовой аренде, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита/дебиторской задолженности по финансовой аренде, прекращается признание предыдущего кредита/дебиторской задолженности по финансовой аренде, а новый кредит/дебиторская задолженность по финансовой аренде признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика/лизингополучателя, Компания использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика/лизингополучателя и кредит/дебиторская задолженность по финансовой аренде считается обесцененным после реструктуризации, Компания признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит/дебиторская задолженность по финансовой аренде не является обесцененным в результате реструктуризации, Компания пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит/дебиторская задолженность по финансовой аренде не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Компании постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты и дебиторскую задолженность по финансовой аренде с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной или текущей процентной ставки по кредиту и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разности, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Компания проводит взаимозачёт отсроченных налоговых требований и отсроченных налоговых обязательств и отражает в балансе на нетто основе, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачёт текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отсроченные налоговые требования и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Компания осуществляет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повсеместное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту посещения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Норма амортизации</i>
Здания и сооружения	2
Транспортные средства	10-14 лет
Компьютеры и оргтехника	1-4 лет
Прочие	6-20 лет
Земля	0%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Имущество, предназначенное для финансовой аренды

Имущество, предназначенное для аренды учитывается по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Себестоимость имущества, предназначенное для аренды включает в себя прямые затраты на доставку имущества в место назначения и приведение его в рабочее состояние.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Компания классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Компании следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнено такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предматерья к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Компания оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Компания отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающихся в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Взносы в акционерный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск.

Добавочный капитал

Когда Компания получает ссуды или другую финансовую помощь от своего акционера по ставкам ниже рыночных, разница между полученным денежным возмещением и справедливой стоимостью ссуд учитывается как дополнительный оплаченный капитал.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Резервный капитал

Резервный капитал может быть увеличен переводом средств из нераспределённой прибыли на основании решения Акционера Компании.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Резерв по условному распределению

Когда компания заключает кредитное соглашение или договора финансовой гарантии по ставкам ниже рыночных от имени своего акционера, разница между средствами, полученными и справедливой стоимостью кредитного обязательства и другая финансовая помощь относится на капитал, как предполагаемое распределение акционеру.

Сегментная отчетность

Бизнес и географические сегменты Компании не были представлены отдельно в данной финансовой отчетности так, как руководство Компании считает, что главным операционным сегментом предоставления кредитов и финансового лизинга являются сельскохозяйственные организации в Республике Казахстан, по которым риски и степень возврата считаются аналогичными по всей стране.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и дисконтные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока непользования финансовым инструментом или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам.

Комиссии за организацию кредита отсрочиваются вместе с соответствующими прямыми затратами и признаются как корректировка эффективной процентной ставки кредита. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахской Фондовой Биржи на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. Ниже приведены обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	<i>31 декабря</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
Тенге / доллар США	182,35	154,06
Тенге / евро	221,59	212,02
Тенге / Российский рубль	3,13	4,68

Изменение учётной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обеспечению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящихся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменяет все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подпадает тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом доходе и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и соответствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Компания уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если суммы взносов не зависят от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на финансовую отчетность Компании, так как Компания не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения доли участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 5 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу переспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на финансовую отчетность Компании.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о отсутствующих методах амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предположимую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчетность Компании, так как Компания не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учёта инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодное улучшение МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платёж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается невыполненным.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Известные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые не использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Известные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ключевые улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 5, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Объяснение «МСФО, вступившего в силу» – поправка к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Компания уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Ключевые улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправку.

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Резерв по обеспечению кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде

Компания регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обеспечения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обеспечения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обеспечения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Оценки залогового обеспечения

Менеджмент Компании осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Менеджмент использует суждения, основанные на опыте или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

Налоговое мнение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть вменены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении нечисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налогам, валюте и таможне будут подтверждены.

5. Бухгалтерский баланс

010. Денежные средства

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Остатки средств на текущих счетах в валюте	18.305.365	1.266.096
Остатки средств на текущих счетах в тенге	5.220.460	8.049.646
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	9.315.742

На 31 декабря 2014 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 6.984.623 тысячи тенге или 29,7% от всего баланса (31 декабря 2013 года: 3.247.290 тысяч тенге или 34,9%).

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

012. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость краткосрочных производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы:

	2014 год			2013 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Опционы в Евро	652.119	124.529	–	1.590.045	348.570	–
Опционы в долл. США	1.489.921	284.517	–	7.363.738	1.614.279	–
	2.142.040	409.046	–	8.953.783	1.962.849	–

В 2014 году обменный курс тенге снизился с 153,61 до 182,35 тенге за доллар и с 211,17 до 221,97 тенге за евро. Это повлекло увеличение финансовой нагрузки на заемщиков, имеющих индексированные договора финансового лизинга и займы. В целях поддержки отечественных сельскохозяйственных производителей, а также в рамках мероприятий, предпринятых по смягчению последствий корректировки курса национальной валюты по отношению к доллару США для агропредприятий республики, Правление АО «КазАгроФинанс» приняло решение о фиксации курсов иностранных валют по договорам подлежащим индексации. В частности – курс доллара США по заключенным договорам будет зафиксирован в размере 167,95 тенге, курс евро 230,37 тенге.

Вследствие фиксации курса при индексации платежей у Компании перекли договорные права на встроенный производный финансовый инструмент. Таким образом, Компания прекратила признание встроенных производных финансовых инструментов в финансовой отчетности Компании по договорам займа или финансового лизинга, по которым на отчетную дату заключены соответствующие дополнительные соглашения.

015. Прочие краткосрочные финансовые активы

Прочие краткосрочные финансовые активы состоят из средств в кредитных организациях, краткосрочных кредитов клиентам и краткосрочной дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Средства в кредитных организациях

	2014 год	2013 год
Депозиты в аккредитивах	4.043.957	12.023.058
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	–	2.014.216
Средства в кредитных организациях	4.043.957	14.037.274

Средства в кредитных организациях представляют собой ограниченные в использование денежные средства в качестве обеспечения по аккредитивам для покупки оборудования, предназначенного для финансовой аренды.

Краткосрочные кредиты клиентам

Краткосрочные кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	25.295.741	23.717.252
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4.162	4.162
Кредиты клиентам	25.299.903	23.721.414
За вычетом резерва под обесценение	(2.224.276)	(2.450.626)
Краткосрочные кредиты клиентам	23.075.627	21.270.788

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

015. Прочие краткосрочные финансовые активы (продолжение)

Краткосрочная дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	2014 год	2013 год
Финансовая аренда	44.961.765	29.992.237
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.168.572)	(1.370.653)
Инвестиций в финансовую аренду	43.793.193	28.621.584
За вычетом резерва под обесценение	(3.152.216)	(1.790.596)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	40.640.977	26.830.988

016. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность состоит из авансов выданных и прочих активов.

	2014 год	2013 год
Комбайновый завод «Вектор» ТОО	1.885.028	674.649
Eurasia Group AG	1.461.225	5.249.538
Gesellschaft für Schlacht- und Fördertechnik mbH	490.183	-
Bühler GmbH	144.420	-
Zherdan TОО	101.799	-
Me2 International BV	86.160	-
Комбайновый Завод Ростсельмаш ООО	82.256	20.359
ZARBUS Technology GmbH	74.249	-
Ontevanger Melling Engineers	69.805	-
RKD Irrigation, S.L.	68.185	-
ТОО Formica Astana	67.471	73.542
Воронежсельмаш ООО	53.427	-
Partpartner tee GmbH	45.808	-
DELAVAL EXPORT SERVICE AB	32.013	14.368
ЗАО МК Техникс	30.083	-
Агро Союз НН ООО	27.308	450.072
ЕвразСтальком ТОО	10.770	10.770
L.Rovani S.R.L.	8.979	183.370
Alpes Industries Services International Ltd	2.496	15.716
Birlesim Silo Enerji Degirmen Makina San.Ve.Tic. Ltd	-	196.964
Van der Ploeg International B.V.	-	145.125
Rufera Tecno Agro,S/L	-	93.066
Formica Ltd TОО	-	65.019
EKOI NS INS/Turizm Mak Metal DIS Tic.San.TIC.LTD	-	38.328
AGROTEC IMPEX GmbH	-	16.787
Прочие	95.520	90.856
	4.837.185	7.338.529
За вычетом резерва под обесценения	(116.529)	(45.467)
Авансы выданные	4.720.656	7.293.062

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

Прочие активы

	2014 год	2013 год
Прочие активы	251.700	18.710
Прочие активы	251.700	18.710

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

017. Текущий подоходный налог

	2014 год	2013 год
Авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу с юридических лиц	551.867	-
Текущий подоходный налог	551.867	-

018. Запасы

Запасы включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды	11.816.282	13.991.647
Залоговое имущество, обращенное в собственность	508.235	-
Прочие материалы	22.427	12.608
	12.346.944	14.004.255
Резерв под обеспечение имущества, предназначенного для финансовой аренды и залогового имущества, обращенного в собственность	(620.306)	846.196
Итого запасов	11.726.638	13.158.059

019. Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы состоят из НДС и прочие налогов к возмещению и прочих активов.

НДС и прочие налоги к возмещению

	2014 год	2013 год
НДС к возмещению	1.286.721	1.291.498
Прочие налоги	1.622	1.238
Итого НДС и прочие налоги к возмещению	1.288.343	1.292.736

Прочие активы

	2014 год	2013 год
Прочие активы	23.636	16.526
Прочие активы	23.636	16.526

101. Активы, предназначенные для продажи

	2014 год	2013 год
Залоговое имущество, обращенное в собственность Компании	-	1.548.060
Активы, предназначенные для продажи	-	1.548.060

Активы, предназначенные для продажи, состоят из залогового имущества, обращенного в собственность Компании (2013 год: 1.548.060 тыс. тенге). В течение 12 месяцев 2014 года Компания расклассифицировала все сумму активов, предназначенных для продажи, в размере 463.058 тыс. тенге на прочие запасы ввиду того, что по ним отсрочена реализация в течение более одного года.

111. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость долгосрочных производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы:

	2014 год			2013 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Опционы в евро	95.316	6.512	-	1.661.329	554.318	-
Опционы в долл. США	217.774	53.276	-	7.693.859	1.496.527	-
	313.090	59.788	-	9.355.188	2.050.845	-

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

114. Прочие долгосрочные финансовые активы

Прочие долгосрочные финансовые активы состоят из долгосрочных кредитов клиентам и долгосрочной дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Долгосрочные кредиты клиентам

Долгосрочные кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	33.537.342	21.482.268
Кредиты, предоставленные физическим лицам	-	-
Кредиты клиентам	33.537.342	21.482.268
За вычетом резерва под обесценение	(3.568.266)	(2.510.148)
Долгосрочные кредиты клиентам	29.969.076	18.972.120

Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	2014 год			2013 год		
	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовая аренда	111.778.403	61.618.139	173.396.542	84.592.182	47.077.222	131.669.404
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(24.198.315)	(25.402.740)	(49.601.055)	(18.221.786)	(18.578.809)	(36.800.595)
Инвестиций в финансовую аренду	87.580.088	36.215.399	123.795.487	66.370.396	28.498.413	94.868.809
За вычетом резерва под обесценение	(6.303.978)	(2.606.768)	(8.910.746)	(5.049.509)	(2.168.181)	(7.217.690)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	81.276.110	33.608.631	114.884.741	61.320.887	26.330.232	87.651.119

118. Основные средства

	Здания и сооружения		Транспортные средства	Компьютеры и оргтехника	Прочие	Итого
	Земля					
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	31.922	843.055	112.674	175.409	90.253	1.253.313
Поступления	-	5.201	21.290	123.466	13.213	163.170
Выбытие	-	953	(9.900)	(9.173)	(2.107)	(22.133)
На 31 декабря 2013 года	31.922	847.303	124.064	289.702	101.359	1.394.350
Поступления	-	-	24.918	137.457	6.988	169.363
Выбытие	-	-	(14.346)	(26.112)	(3.083)	(43.541)
На 31 декабря 2014 года	31.922	847.303	134.636	401.047	105.264	1.520.172
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 года	-	111.553	44.180	126.629	56.302	338.664
Начисленная амортизация	-	23.763	12.702	25.108	10.768	72.341
Выбытие	-	915	8.489	(9.124)	1.867	20.395
На 31 декабря 2013 года	-	134.401	48.393	142.613	65.205	390.619
Начисленная амортизация	-	23.622	14.688	40.182	7.649	86.141
Выбытие	-	-	(10.639)	(25.678)	(2.884)	(39.201)
На 31 декабря 2014 года	-	158.023	52.442	157.117	69.968	437.550
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	31.922	731.502	68.494	48.780	33.951	914.649
На 31 декабря 2013 года	31.922	712.902	75.671	147.089	36.156	1.003.740
На 31 декабря 2014 года	31.922	689.280	82.194	243.930	35.296	1.082.622

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

121. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2012 года	271,973
Поступления	6,305
На 31 декабря 2013 года	278,278
Поступления	77,645
Выбытие	(2,493)
На 31 декабря 2014 года	353,430
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2012 года	107,330
Начисленная амортизация	32,177
На 31 декабря 2013 года	139,507
Начисленная амортизация	33,889
Списание	(2,494)
На 31 декабря 2014 года	170,902
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2012 года	164,643
На 31 декабря 2013 года	138,771
На 31 декабря 2014 года	182,528

210. Займы

Займы состоят из краткосрочной задолженности перед акционером и краткосрочных средств кредитных организаций

Краткосрочная задолженность перед акционером

	2014 год	2013 год
Займы, полученные от акционера	11,102,742	7,131,869
Начисленные процентные расходы	587,257	739,730
Краткосрочная задолженность перед акционером	11,689,999	7,871,599

Инвестиционный заем

18 мая 2009 года Компанией было заключено Рамочное соглашение о займе № 35 (далее – Соглашение) с материнской компанией. Согласно условиям данного Соглашения Компании предоставляется долгосрочный инвестиционный заем 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 Холдинга осуществляется из средств Национального фонда по облигационной программе через АО «Национальный банк Республики Казахстан». Срок действия инвестиционного займа до 30 декабря 2023 года. В соответствии с дополнительным соглашением от 29 декабря 2014 года № 8 увеличен лимит финансирования от 94,000,000 тыс. тенге до 113,459,000 тыс. тенге. Сумма доступных средств на 31 декабря 2014 года – 20,546,160 тыс. тенге, проценты начисляются по номинальной ставке 10% годовых – эффективная процентная ставка на дату выдачи 6,0%. В течение 2014 года по Соглашению было получено займов на сумму 24,435,221 тыс. тенге и сумма дисконта от займов составила 6,354,093 тыс. тенге.

21 апреля 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 45 на получение займа на сумму 9,300,000 тыс. тенге сроком на 1 год и процентной ставкой 8,25% годовых в тенге или 4% годовых в тенге с индексацией в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2014 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 0 тенге, в связи с досрочным погашением задолженности Компанией перед Акционером 12 декабря 2014 года.

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на получение займа на сумму до 11,272,998 тыс. тенге сроком на 9 лет и процентной ставкой при ее субсидировании со стороны государства 10% годовых, из которых 7% годовых субсидируется за счет государства и 3% годовых выплачивает Компания. По состоянию на 31 декабря 2014 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 1,258,422 тыс. тенге.

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

210. Займы (продолжение)

Краткосрочная задолженность перед акционером (продолжение)

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 31 декабря 2014 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 6.189.000 тыс. тенге и сумма дисконта составляет 1.381.725 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Компании нет обязательств по выполнению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Данная задолженность не обеспечена залоговым имуществом.

Краткосрочные средства кредитных организаций

	2014 год	2013 год
Займы, полученные от банков в иностранной валюте	9.482.438	6.313.798
Начисленные процентные расходы	277.311	187.203
Краткосрочные средства кредитных организаций	9.759.749	6.501.001

Краткосрочные средства кредитных организаций включают:

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2014 год	2013 год
Аб-АО Сбербанк России	Тенге	6 ноября 2015 года	8%	5.043.800	2.042.032
Некоммерческий Банк Развития	Доллары США	21 сентября 2020 года	6%	890.896	724.454
Германский банк развития	Тенге	6 ноября 2018 года	7,5%	625.173	631.465
Украинский банк развития	Тенге	11 марта 2019 года	9,0%	410.044	-
Deere Credit, Inc.	Доллары США	15 ноября 2018 года	5,9%	760.378	594.521
Deere Credit, Inc.	Доллары США	20 ноября 2019 года	5,6%	417.633	-
Deere Credit, Inc.	Доллары США	15 марта 2018 года	ЛИБОР+ 2,3%	363.937	42.885
Deere Credit, Inc.	Доллары США	5 августа 2014 года	ЛИБОР+ 2,5%	-	442.348
Анцесбанк Берлин А.Г.	Евро	29 декабря 2019 года	6 мес. ЕВРИБОР+ 1,15%+ Спред на финансирование	315.429	178.994
Анцесбанк Берлин А.Г.	Евро	28 августа 2016 года	6 мес. ЕВРИБОР+ 1%+ Спред на финансирование	117.082	112.779
Анцесбанк Берлин А.Г.	Евро	16 мая 2015 года	6 мес. ЕВРИБОР+ 0,35%	71.852	141.008
Анцесбанк Берлин А.Г.	Евро	28 июля 2014 года	6 мес. ЕВРИБОР+ 1%	-	33.657
Анцесбанк Берлин А.Г.	Евро	17 апреля 2014 года	6 мес. ЕВРИБОР+ 1%	-	14.681
Россельхозбанк	Доллары США	24 мая 2008 года	4,9%	204.936	174.958
Россельхозбанк	Доллары США	20 апреля 2019 года	4,9%	60.089	-
Газпромбанк ОАО	Доллары США	30 апреля 2019 года	4,3%	197.955	-
HSBC Банк Германия	Евро	20 июля 2015 года	6 мес. ЕВРИБОР+ 0,17%	157.754	155.316
HSBC Банк Германия	Евро	30 мая 2014 года	6 мес. ЕВРИБОР+ 0,15%	-	89.390
Bank of America	Доллары США	22 сентября 2014 года	6 мес. ЛИБОР+ 1,5%	-	498.396
HSBC Банк Германия	Евро	21 июля 2014 года	6 мес. ЕВРИБОР+ 0,15%	-	224.069
ME International SA	Доллары США	2 июля 2018 года	6%	122.791	105.145
Сociete Generale Банк Франция	Доллары США	18 января 2014 года	4%	-	37.4968
Средства кредитных организаций				9.759.749	6.501.001

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

210. Займы (продолжение)

Краткосрочные средства кредитных организаций (продолжение)

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов иностранных банков, Компания обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты. В частности, по договору с Евразийским Банком Развития Компания обязана соблюдать определенное соотношение между заемными средствами и собственным капиталом, а также коэффициент покрытия по процентным расходам. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Компании соблюдаются требования по вышеназванным ограничительным финансовым показателям по договорам с данным банком.

Кредитные линии

22 мая 2014 года Компания заключила соглашения о займе с Deere Credit Inc. на общую сумму 13,000 тыс. долларов США. В рамках которого Компанией были освоены средства в сумме 11,000 тыс. долларов США; в рамках Договора об условиях предоставления финансирования и гарантий от 25 декабря 2013 года с Евразийским банком развития были получены средства в размере 1,820,800 тыс. тенге. Компания и ОАО «Россельхозбанк» заключили Соглашение об открытии аккредитива от 24 апреля 2014 года на общую сумму 6,681 тыс. долларов США. Кредитное соглашение об открытии кредитной линии от 20 мая 2014 года с «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) было заключено на общую сумму 4,800 тыс. долларов США.

Также у Компании есть действующая краткосрочная возобновляемая кредитная линия от АО «Сбербанк» на общую сумму 5,000,000 тыс. тенге от 25 декабря 2012 года, в рамках которой по состоянию на 31 декабря 2014 года была использована вся сумма кредитной линии.

212. Прочие краткосрочные финансовые обязательства

В течение третьего квартала 2014 года Компания выпустила на Казахстанской фондовой бирже облигации на сумму 17,000,000 тыс. тенге, сроком на 8,5 лет и с номинальной процентной ставкой – 8% годовых.

	2014 год	2013 год
Возникновение по выданным договорам ценным бумагам	621,958	-
Итого прочие краткосрочные финансовые обязательства	621,958	-

213. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Авансы полученные	3,421,569	3,755,733
Краткосрочная кредиторская задолженность	8,057,632	6,856,685
Текущая часть отсроченного НДС	264,149	157,885
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	11,743,350	10,770,303

Авансы полученные представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров скуп или финансовой аренды, но не переданное арендатору.

216. Вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Краткосрочная задолженность по пенсионным отчислениям	39,874	31,644
Краткосрочная задолженность по оплате труда	8,603	18,179
Краткосрочная задолженность по социальным отчислениям	4,068	3,781
Вознаграждения работникам	52,545	53,604

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

217. Прочие краткосрочные обязательства

Краткосрочные обязательства включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Начисленные расходы по отпускам	221,212	190,242

Платежи к оплате	122.569	103.147
Краткосрочные обязательства	343.781	293.389

310. Займы

Займы состоят из долгосрочной задолженности перед акционером и долгосрочных средств кредитных организаций.

Долгосрочная задолженность перед акционером

	2014 год	2013 год
Займы, полученные от акционера	86.061.438	72.196.259
Долгосрочная задолженность перед акционером	86.061.438	72.196.259

Долгосрочные средства кредитных организаций

	2014 год	2013 год
Займы, полученные от банков в иностранной валюте	14.576.929	11.847.463
Долгосрочные средства кредитных организаций	14.576.929	11.847.463

310. Займы

Долгосрочные средства кредитных организаций включают:

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2014 год	2013 год
Недвисный Банк Развития	Доллары США	21 сентября 2020 года	6%	4.544.022	4.357.591
Deere Credit, Inc.	Доллары США	15 ноября 2018 года	5,9%	1.841.270	1.967.635
Deere Credit, Inc.	Доллары США	30 ноября 2019 года	5,6%	1.617.025	-
Deere Credit, Inc.	Доллары	15 марта 2018 года	МНБОР+2,3%	876.823	1.332.800
Евразийский банк развития	Тенге	6 июня 2018 года	7,5%	1.512.898	2.118.056
Евразийский банк развития	Тенге	11 марта 2019 года	9,0%	1.274.560	-
Анделсбанк Берлин А.Г.	Евро	29 декабря 2019 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1,15% + Спред на финансирование	1.196.199	832.791
Анделсбанк Берлин А.Г.	Евро	28 августа 2016 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1% + Спред на финансирование	79.106	162.767
Анделсбанк Берлин А.Г.	Евро	16 мая 2015 года	6 мес. ЕВРИБОР + 0,35%	-	63.580
ГазПромбанк ОАО	Доллары США	30 апреля 2019 года	4,3%	652.670	-
Россельхозбанк	Доллары США	24 мая 2018 года	4,9%	493.709	422.961
Россельхозбанк	Доллары США	24 апреля 2019 года	4,9%	196.209	-
CNH International SA	Доллары США	2 июня 2018 года	6%	292.438	345.896
HSBC Банк (Германия)	Евро	20 июня 2015 года	6 мес. ЕВРИБОР + 0,17%	-	143.476
Долгосрочные средства кредитных организаций				14.576.929	11.847.463

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

312. Прочие долгосрочные финансовые обязательства

В составе прочих долгосрочных финансовых обязательств Компания отражает выпущенные в обращение ценные бумаги (облигации) с учетом премии и корректирует на сумму дисконта по данным ценным бумагам.

	2014 год	2013 год
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.962.500	-
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	(952.997)	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	16.009.503	-

313. Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Долгосрочная часть отсроченного НДС	1.800.567	1.197.205
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	1.800.567	1.197.205

315. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие года, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		2013 год	2014 год
	<i>В отчёте о прибылях и убытках</i>	<i>В составе капитала</i>	<i>В отчёте о прибылях и убытках</i>	<i>В составе капитала</i>		
	2012 год					
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц обязательства/ (актив)						
Производные финансовые активы	868.335	244.062	-	1.112.397	(1.112.397)	-
Кредиты клиентам	33.904	61.601	274.463	369.968	205.403	332.814
Аббиторская задолженность по финансовой аренде					64.859	-
Резерв по неисполненным отпускам	24.818	13.129	-	38.047	6.194	-
Гарантии	7.736		21.924	29.660	-	7.180
Отложенный налоговый актив	934.793	348.892	296.387	1.550.072	(835.941)	339.994
Производные финансовые активы	-	-	-	-	(93.767)	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-
Аббиторская задолженность по финансовой аренде	(756.604)	238.158	-	(994.762)	994.762	-
Средства в кредитных организациях	(56.734)	88.311	-	31.577	(65.977)	(34.400)
Задолженность перед акционером	(1.450.434)	479.318	(874.680)	1.845.796	465.080	(1.547.164)
Основные средства и нематериальные активы	(53.691)	(7.499)	-	(61.190)	31.868	-
Отложенное налоговое обязательство	(2.317.463)	321.972	(874.680)	2.870.171	1.331.966	(1.547.164)
Отложенные налоговые (обязательства)	(1.382.670)	640.864	(578.293)	1.320.099	496.025	(1.207.170)

Активы по отсроченному налогу признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счет которой может быть использован актив. Активы по отсроченному налогу уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

315. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Согласно Закону Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы» от 16 мая 2014 года 203-У, статья 103 Налогового кодекса была дополнена пунктом 1-1. Данный пункт был введен в действие с 1 января 2013 года. Согласно данному пункту, при соблюдении определенных условий, расходы по вознаграждениям относятся на вычеты по методу начисления, тогда как в 2013 году применялся только кассовый метод. Таким образом, Компания в 2014 году провела реклассификацию расходов по налогу на прибыль между отложенным и текущим налогом на прибыль. Сумма реклассификации составила 223,522 тыс. тенге.

316. Прочие долгосрочные обязательства

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Оценочные обязательства по выдачной гарантии	184.195	148.297
Прочие долгосрочные обязательства	184.195	148.297

410. Уставный капитал (акционерный) капитал

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

	<i>Цена размещения (тенге)</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Итого (тысяч тенге)</i>
На 31 декабря 2012 года	1.000	75.653.191	75.653.191
Увеличение уставного капитала	1.000	5.230.320	5.230.320
На 31 декабря 2013 года		80.883.511	80.883.511
Увеличение уставного капитала	1.000	1.953.693	1.953.693
На 31 декабря 2014 года		82.837.204	82.837.204

На общем собрании Акционера, состоявшемся 27 октября 2014 года, Компания увеличила количество объявленных простых акций на 1.953.693 штук. На 31 декабря 2014 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штук (31 декабря 2013 года: 80.883.511 штук) по цене размещения 1.000 тенге. На основании Приказа Правительства Республики Казахстан в течение 2014 года Компанией были получены 1.953.693 тысяч тенге от Акционера в качестве взноса в уставный капитал (2013: 5.230.320 тысяч тенге).

На 31 декабря 2014 и 2013 годов, 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. Привилегированных акций нет.

На общем собрании Акционера, состоявшемся 29 мая 2013 года, Компания объявила дивиденды за 2012 год, в размере 302.889 тысяч тенге по простым акциям или 4,00 тенге за акцию. Дивиденды за 2012 год оплачены полностью в размере 302.889 тысяч тенге в мае 2013 года. На общем собрании Акционера, состоявшемся 9 июня 2014 года, Компания объявила дивиденды за 2013 год, в размере 2.705.114 тысяч тенге по обыкновенным акциям или 33,44 тенге за акцию. По состоянию на 31 декабря 2014 года дивиденды были полностью оплачены.

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 2014 году резервный капитал не менялся. Таким образом по состоянию на 31 декабря 2014 года резервный капитал составляет 1.436.184 тысяч тенге.

411. Эмиссионный доход

Разница между стоимостью при первоначальном признании займов, предоставленных акционером, и справедливой стоимостью займов, полученных в 2014, которая составляет 7.735.818 тысяч тенге за вычетом налогов в размере 1.547.164 тыс. тенге (2013: 4.373.400 тысяч тенге за вычетом налогов в размере 874.680 тысяч тенге), признавая в качестве взноса акционеров как часть дополнительного капитала.

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Дополнительно оплаченный капитал	18.786.572	12.597.918
Эмиссионный доход	18.786.572	12.597.918

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

413. Резервы

Резервы включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Резервный капитал	1.436.184	1.436.184
Резерв по условному распределению	(7.885.776)	(6.525.798)
Резервы	(6.449.592)	(5.089.614)

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 2014 году резервный капитал не менялся. Таким образом по состоянию на 31 декабря 2014 года резервный капитал составляет 1.436.184 тысяч тенге.

На 31 декабря 2014 года убытки в размере 1.699.972 тысяч тенге за вычетом налогов в размере 339.994 тысяч тенге (2013 год: 1.481.935 тысяч тенге, за вычетом налогов в размере 296.387 тысяч тенге), возникшие в результате оценки справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам по ставке ниже рыночной, которые были профинансированы Правительством Республики Казахстан, признаются как распределение акционеру в составе резерва по условному распределению.

414. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

	2014 год	2013 год
Нераспределенная прибыль предыдущих лет	3.214.327	2.913.759
Прибыль текущего года	3.173.258	3.005.682
Нераспределенная прибыль	6.387.585	5.919.441

6. Отчёт о прибылях и убытках

013. Расходы по реализации

Расходы по реализации включают расходы на персонал и прочие операционные расходы по структурным подразделениям Компании.

	2014 год	2013 год
Расходы на персонал и бонусы	914.162	733.088
Расходы на социальное обеспечение	87.583	69.269
Расходы на персонал	1.001.745	802.357
Реклама	79.231	80.915
Аренда	75.088	51.138
Кондиционерные расходы	32.300	27.121
Материалы	30.799	26.885
Связь	28.189	26.165
Амортизационные отчисления	22.458	17.202
Налоги, кроме подоходного налога	9.208	6.085
Ремонт и обслуживание	9.118	6.998
Страхование	6.531	6.629
Профессиональные услуги	4.556	6.725
Канцелярские товары	3.612	2.740
Банковские комиссии	3.465	2.800
Коммунальные расходы	504	1.550
Тренинги	117	240
Прочие	36.261	33.591
Прочие операционные расходы	341.437	296.784

6. Отчёт о прибылях и убытках (продолжение)

014. Административные расходы

Административные расходы включают расходы на персонал и прочие операционные расходы Центрального аппарата Компании, а также расходы на формирование резервов под обеспечение кредитов, финансовой аренды и прочих активов.

Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Расходы на персонал и бонусы	1.403.206	1.159.867
Расходы на социальное обеспечение	137.815	111.683
Расходы на персонал	1.541.021	1.271.550
Амортизационные отчисления	97.571	87.316
Ремонт и обслуживание	95.816	65.728
Банковская комиссия	75.571	55.129
Профессиональные услуги	70.311	46.746
Налог, кроме подоходного налога	58.420	63.334
Аренда	32.701	17.786
Командировочные расходы	28.239	34.134
Связь	20.124	21.994
Спонсорство	18.997	11.500
Материалы	16.439	17.167
Тренинги	13.769	11.727
Страхование	7.030	8.687
Судебные расходы	5.115	45.880
Коммунальные расходы	4.378	4.213
Канцелярские товары	4.229	4.038
Расходы по социальной программе	3.569	2.881
Прочие	3.370	1.172
Прочие операционные расходы	555.649	499.432

Расходы на формирование резервов под обеспечение кредитов, финансовой аренды и прочих активов

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Расходы на формирование резервов (восстановление расходов) под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде	3.054.676	1.783.205
Расходы на формирование резервов под обеспечение кредитов клиентов	831.768	797.289
Расходы на формирование резервов (восстановление расходов) под обеспечение по прочей дебиторской задолженности	89.809	93.913
Расходы на формирование резервов под обеспечение кредитов, финансовой аренды и прочих активов	3.976.253	2.486.581

015. Прочие расходы

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Себестоимость реализованного залогового имущества	237.220	39.335
Себестоимость реализованной техники	324.184	16.998
Балансовая стоимость выбывших основных средств и нематериальных активов	4.340	1.738
Прочие расходы	14.350	
Прочие расходы	580.094	58.071

6. Отчёт о прибылях и убытках (продолжение)**016. Прочие доходы**

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Доход от продажи техники и закладного имущества	607.281	55.290
Доход от возмещения расходов	229.555	56.732
Доходы от штрафов и пеней	25.942	207.291
Доход от продажи основных средств и нематериальных активов	4.703	2.206
Доход от аренды	67	8.047
Доход от списания обязательств	-	11.874
Прочий доход	211.666	14.955
Прочие доходы	1.079.214	386.395

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

021. Доходы по финансированию

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11.921.480	9.418.577
Кредиты клиентам, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде	5.090.957	3.786.561
Средства в кредитных организациях	537.643	544.652
Доходы по финансированию	17.550.080	13.749.790

022. Расходы по финансированию

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Задолженность перед акционером	5.707.929	3.041.798
Средства кредитных организаций	1.563.620	1.250.676
Вынужденные долговые ценные бумаги	458.467	-
Расходы по финансированию	7.730.016	4.292.474

024. Прочие неоперационные доходы

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Реализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	513.962	-
Переоценочные доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами	432.490	-
Прочие неоперационные доходы	946.452	-

025. Прочие неоперационные расходы

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Расходы по операциям в иностранной валюте	570.193	154.843
Корректировка от изменения будущих денежных потоков при первоначальном признании убытков по кредитам клиентам	567.194	286.042
Расходы по операциям со встроенными производными инструментами	-	1.220.313
Сумма вознаграждения в части индексации по договорам мизинга	-	(871.848)
Снижение стоимости активов, предназначенных для продажи	-	191.260
Прочие расходы от обеспечения и создания резервов	258.433	709.702
Прочие неоперационные расходы	1.395.820	1.690.312

6. Отчёт о прибылях и убытках (продолжение)

101. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Экономия по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2014 год	2013 год
Расход по корпоративному подоходному налогу -- текущая часть	-	393,806
Корректировка в отношении текущего корпоративного налога предыдущих лет	(223,522)	
Доход (расход) по отложенному корпоративному подоходному налогу -- возникновение и уменьшение временных разниц	711,145	(62,571)
За вычетом отложенного налога, признанного капитала	(1,207,170)	(578,293)
Экономия по налогу на прибыль	(719,547)	(247,058)

Отложенный налог, признанный в составе капитала, распределен следующим образом:

	2014 год	2013 год
По активам	339,994	296,387
По обязательствам	(1,547,164)	(874,680)
Налог на прибыль, признанный в составе капитала	(1,207,170)	(578,293)

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	2,453,711	2,758,624
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	490,742	551,725
Процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде, не облагаемый налогом	(2,038,491)	(1,518,767)
Прочие доходы	-	(8,816)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде	764,249	533,437
резерв под обеспечение имущества предназначенного для финансовой аренды	51,687	180,192
расходы, не связанные с основной деятельностью	12,155	12,169
шени и штрафы по налогам	111	2,276
прочие	-	726
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(719,547)	(247,058)

600. Прибыль на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение года.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчёте базового дохода и разводненного дохода на акцию за год, закончившийся 31 декабря:

	2014 год	2013 год
Чистый доход, относимый на держателей простых акций для расчёта базового и разводненного дохода на акцию (в тысяч тенге)	3,173,258	3,005,682
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базового и разводненного дохода на акцию	80,990,563	78,676,746
Базовый и разводненный доход на акцию (в тенге)	39,18	38,20

По состоянию на 31 декабря 2014 года не было выпущено разводняющих инструментов (2013 год: нет).

7. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

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

Политические и экономические условия

Мировой финансовой кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределенность касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Компании, результаты ее деятельности и экономические перспективы.

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 пять лет.

Неиспользованные кредитные линии

На 31 декабря договорные и условные обязательства Компании включают в себя следующие позиции:

Обязательства кредитного характера	2014 год	2013 год
Неиспользованные кредитные линии	38.959.378	21.149.153
Выданные гарантии	1.754.939	1.232.471
Итого	40.714.317	22.381.624

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6,661 тыс. 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. На 31 декабря 2014 год сумма основного долга по соглашению о предоставлении займа составляет 9,624 тыс. долларов США или 1,754,939 тыс. тенге.

8. Управление рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

8. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Управление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Компании.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль по соблюдению принципов, политики управления рисками и лимитов риска Компании. В структуру Компании входит отдельное подразделение под непосредственным подчинением Совету директоров, которое отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Также с целью контроля рисков в филиалах Компании предусмотрены риск-менеджеры.

Казначейство Компании

Казначейство Компании отвечает за управление активами и обязательствами Компании, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Компании.

Внутренний аудит

Деятельностью Службы внутреннего аудита является предоставление Совету директоров Компании независимой, объективной и беспристрастной информации, основанной на проведении ежегодного аудита как достаточности процедур, так и выполнения этих процедур Компанией. Служба аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации непосредственно Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наиболее вероятных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «памятные сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

8. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету директоров, Правлению Компании, Кредитному комитету, руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности, показатели процентного риска, изменения в уровне риска.

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Правления и иных сотрудников Компании, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Компания активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Компания предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Компанией платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Компании в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Компания несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечаниях 015 и 114.

8. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Компания управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Компании. Заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинги ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество и кредиты, оцененные на коллективной основе.

<i>2014 год</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Суб-стандартный рейтинг</i>	<i>Просроченные, но не обеспеченные</i>	<i>Индивидуально обеспеченные</i>	<i>Итого 2013 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	–	–	–	23.525.825
Средства в кредитных организациях	4.043.957	–	–	–	4.043.957
Производные финансовые активы	468.834	–	–	–	468.834
Кредиты клиентам	33.349.591	1.283.511	9.861.138	14.343.005	58.837.245
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	107.599.570	8.398.802	13.282.890	38.307.418	167.588.680
Итого	168.987.777	9.682.313	23.144.028	52.650.423	254.464.541

<i>2013 год</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Суб-стандартный рейтинг</i>	<i>Просроченные, но не обеспеченные</i>	<i>Индивидуально обеспеченные</i>	<i>Итого 2012 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	9.315.742	–	–	–	9.315.742
Средства в кредитных организациях	14.037.274	–	–	–	14.037.274
Производные финансовые активы	4.013.694	–	–	–	4.013.694
Кредиты клиентам	17.168.091	5.510.728	3.058.558	19.466.305	45.203.682
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21.313.176	65.966.970	5.131.987	31.078.260	123.490.393
Итого	65.847.977	71.477.698	8.190.545	50.544.565	196.060.785

Согласно своей политике, Компания должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам.

8. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Убытки от просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты заоружки платежа, в разрезе классов финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2014 года	Менее			Более	Итого
	30 дней	31-60 дней	61-90 дней	90 дней	
Кредиты клиентам	2.955.750	2.163.695	49.822	4.691.871	9.861.138
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.763.538	4.767.592	606.635	5.145.125	13.282.890
Итого	5.719.288	6.931.287	656.457	9.836.996	23.144.028

По состоянию на 31 декабря 2013 года	Менее			Более	Итого
	30 дней	31-60 дней	61-90 дней	90 дней	
Кредиты клиентам	311.975	520.991	63.553	2.162.039	3.058.558
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	335.248	803.836	857.209	3.135.694	5.131.987
Итого	647.223	1.324.827	920.762	5.297.733	8.190.545

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней, известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Компания проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Компания определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимается следующее: обстоятельство: устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая ipotечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Компании на предмет его соответствия общей политике Компании.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

8. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Компании по географическому признаку

	2014 год				2013 год			
	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	–	–	23.525.825	9.315.742	–	–	9.315.742
Средства в кредитных организациях	4.043.957	–	–	4.043.957	14.037.274	–	–	14.037.274
Производные финансовые активы	468.834	–	–	468.834	4.013.694	–	–	4.013.694
Кредиты клиентам	53.044.703	–	–	53.044.703	40.242.908	–	–	40.242.908
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	155.525.718	–	–	155.525.718	114.482.107	–	–	114.482.107
Прочие финансовые активы	251.484	–	–	251.484	16.169	–	–	16.169
	236.860.521	–	–	236.860.521	182.107.894	–	–	182.107.894
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	97.751.437	–	–	97.751.437	80.067.858	–	–	80.067.858
Средства кредитных организаций	5.043.800	17.487.310	1.805.568	24.336.678	2.042.032	13.758.513	54.7919	18.348.464
Прочие финансовые обязательства	3.229.204	3.086.987	1.739.507	8.055.698	1.326.993	3.412.389	2.117.126	6.856.508
	106.024.441	20.574.297	3.545.075	130.143.813	83.436.883	19.170.902	2.665.045	105.272.830
Чистая позиция по активам и обязательствам	130.836.080	(20.574.297)	(3.545.075)	106.716.708	98.671.011	(19.170.902)	(2.665.045)	76.835.064

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непривычных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечивает доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Компания ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Компания будет обязана провести соответствующую выплату.

8. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

Финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Акционером	2.685.259	8.417.483	69.125.163	31.575.666	111.803.571
Средства кредитных организаций	3.226.916	6.261.505	13.869.421	1.066.287	24.424.129
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	16.962.500	16.962.500
Итого недисконтированных финансовых обязательств	5.912.175	14.678.988	82.994.584	49.604.453	153.190.200

Финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Акционером	546.855	6.585.014	47.612.741	34.540.668	89.285.278
Средства кредитных организаций	1.554.229	5.101.605	11.038.475	900.864	18.595.173
Итого недисконтированных финансовых обязательств	2.101.084	11.686.619	58.651.216	35.441.532	107.880.451

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Компании. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2014 год	2.202.390	38.511.927	–	–	40.714.317
2013 год	3.340.465	19.041.159	–	–	22.381.624

Компания ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Компании выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Компанией были получены значительные средства от акционера. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Компании к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

8. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2014 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 год	Чувствительность капитала 2014 год
	Евро	100	(11.471)
Доллар США	100	5.839	5.839

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2013 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2013 год	Чувствительность капитала 2013 год
	Евро	100	(10.367)
Доллар США	100	5.263	5.263

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Управление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на рекомендациях ИБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе % 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год	Изменение в валютном курсе % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год
	Доллар США	(17)	(304.739)	(10)
Доллар США	17	314.776	30	2.431.435
Евро	(18)	(405.402)	(10)	(555.329)
Евро	18	416.789	30	1.683.385
Рубль	(34)	(167.744)	(20)	(335.215)
Рубль	34	167.744	20	335.215

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Если бы произошло досрочное погашение 10% кредитного портфеля в начале года, прочие параметры приняты как величины постоянные, прибыль до вычета налогов понизилась бы на 8.343 тыс. тенге (2013 год: 246.786 тыс. тенге).

Если бы произошло досрочное погашение 10% долговых инструментов в начале года, прочие параметры приняты как величины постоянные, прибыль до вычета налогов увеличилась бы на 871.709 тыс. тенге (2013 год: 585.609 тыс. тенге).

8. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

9. 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 входные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие входные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	—	468.834	468.834
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	—	—	468.834	468.834
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	23.525.825	23.525.825
Средства в кредитных органи-зациях	—	—	4.043.957	4.043.957
Кредиты клиентам	—	—	54.968.984	54.968.984
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	—	151.045.485	151.045.485
Прочие активы	—	—	251.484	251.484
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	—	—	233.835.735	233.835.735
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	—	—	86.483.872	86.483.872
Средства кредитных организаций	—	—	22.921.818	22.921.818
Вынужденные долговые ценные бумаги	—	—	15.494.741	15.494.741
Прочие обязательства	—	—	8.055.698	8.055.698
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	—	—	132.956.129	132.956.129

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2014 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2014 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2013 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	23.525.825	—	9.315.742	9.315.742	—
Средства в кредитных организациях	4.043.957	4.043.957	—	14.037.274	14.037.274	—
Кредиты клиентам	53.044.703	54.968.984	1.924.281	40.242.908	37.584.021	(2.658.887)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	155.525.718	151.045.485	(4.480.233)	114.482.107	106.450.704	(8.031.403)
Прочие активы	251.484	251.484	—	16.169	16.169	—
	<u>236.391.687</u>	<u>233.835.735</u>	<u>(2.555.952)</u>	<u>178.094.200</u>	<u>167.403.910</u>	<u>(10.690.290)</u>
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	97.751.437	86.483.872	11.267.565	80.067.858	76.426.414	3.641.444
Средства кредитных организаций	24.336.678	22.921.818	1.414.860	18.348.464	18.227.693	120.771
Выданные долговые ценные бумаги	16.631.461	15.494.741	1.136.720	—	—	—
Прочие обязательства	8.055.698	8.055.698	—	6.856.508	6.856.508	—
	<u>146.775.274</u>	<u>132.956.129</u>	<u>13.819.145</u>	<u>105.272.830</u>	<u>101.510.615</u>	<u>3.762.215</u>
Итого непризнанное изменение в нерасшифрованной справедливой стоимости			<u>11.263.193</u>			<u>(6.928.075)</u>

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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 трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам в кредитных организациях, размещенным по рыночным условиям.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

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

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой (продолжение)

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 ЦБРК. Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости займов, выданных 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 размещенных на Bloomberg.

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

Изменения в категории активов и обязательств уровня 2, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 5 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 1 января 2014 года</i>	<i>Доходы признанные в отчёте о прибылях и убытках</i>	<i>Приобре- тения</i>	<i>Погашения</i>	<i>На 31 декабря 2014 года</i>
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	4.013.694	946.452	(20.126)	(4.471.186)	468.834

10. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании «Управление рисками».

	2014 год			2013 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	–	23.525.825	9.315.742	–	9.315.742
Средства в кредитных организациях	4.043.957	–	4.043.957	14.037.274	–	14.037.274
Производные финансовые активы	409.046	59.788	468.834	1.962.849	2.050.845	4.013.694
Кредиты клиентам	23.075.627	29.969.076	53.044.703	21.270.788	18.972.120	40.242.908
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40.640.977	114.884.741	155.525.718	26.830.988	87.651.119	114.482.107
Активы, предназначенный для продажи	–	–	–	1.548.060	–	1.548.060
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	11.726.638	–	11.726.638	13.158.059	–	13.158.059
Основные средства	–	1.082.622	1.082.622	–	1.003.740	1,003,740
Нематериальные активы	–	182.528	182.528	–	138.771	138,771
Требования по налогу на прибыль	551.867	–	551.867	–	–	–
НДС и прочие налоги к возмещению	1.288.343	–	1.288.343	1.292.736	–	1,292,736
Авансы выданные	4.720.656	–	4.720.656	7.293.062	–	7,293,062
Прочие активы	275.336	–	275.336	35.236	–	35,236
	110.258.272	146.178.755	256.437.027	96.744.794	109.816.595	206.561.389
Задолженность перед Акционером	11.689.999	86.061.438	97.751.437	7.871.599	72.196.259	80,067,858
Средства кредитных организаций	9.759.749	14.576.929	24.336.678	6.501.001	11.847.463	18,348,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	621.958	16.009.503	16.631.461	–	–	–
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	50.914	–	50,914
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	2.031.244	2,031,244	–	1,320,099	1,320,099
Авансы полученные	3.421.569	–	3,421,569	3,755,733	–	3,755,733
Отсроченный НДС	264.149	1.800.567	2,064,716	157,885	1,197,205	1,355,090
Прочие обязательства	8.453.958	184.195	8,638,153	7,203,678	148,297	7,351,975
Итого	34.211.382	120.663.876	154.875.258	25.540.810	86.709.323	112.250.133
Чистая позиция	76.046.890	25.514.879	101.561.769	71.203.984	23.107.272	94.311.256

11. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с государством (кроме операций с акционером)

Республика Казахстан, через Государственный комитет по управлению государственным имуществом в рамках Министерства финансов, контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Компании.

Республика Казахстан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Компания совершает с данными предприятиями банковские операции, такие как привлечение кредитов и размещение денежных средств.

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

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

	2014 год		2013 год	
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Кредиты, выданные на 1 января	64.803	—	—	—
Кредиты, выданные в течение года	—	—	64.803	—
Погашение кредитов в течение года	(64.803)	—	—	—
Кредиты, выданные на 31 декабря	—	—	64.803	—
Начисленные процентные доходы по кредитам на 31 декабря	—	—	2.570	—
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	—	—	(11.898)	—
Кредиты, выданные на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	55.475	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 1 января	511.175	—	469.954	—
Выдано в течение года	230.729	—	60.298	—
Погашено в течение года	(275.841)	—	(19.077)	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря	466.063	—	511.175	—
Начисленные процентные доходы по финансовой аренде на 31 декабря	12.494	—	21.993	—
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(156.142)	—	(131.447)	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря за вычетом резерва	322.415	—	401.721	—

11. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2014 год			2013 год		
	Компании, находящиеся я под общим контролем		Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся я под общим контролем		Прочие связанные стороны
	Акционер			Акционер		
Кредиты, полученные на 1 января	79.328.128	–	–	39.977.546	2.800.000	–
Кредиты, полученные в течение года	37.675.091	–	–	48.665.465	–	–
Погашение кредитов в течение года	(19.839.039)	–	–	(9.314.883)	(2.800.000)	–
Кредиты, полученные на 31 декабря	97.164.180	–	–	79.328.128	–	–
Начисленные процентные расходы по кредитам на 31 декабря	587.257	–	–	739.730	–	–
Дивиденды к оплате на 1 января	–	–	–	–	–	–
Дивиденды, объявленные в течение года	2.705.114	–	–	302.889	–	–
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2.705.114)	–	–	(302.889)	–	–
Дивиденды к оплате на 31 декабря	–	–	–	–	–	–
Процентные доходы по кредитам, клиентам	–	–	–	–	2.647	–
Резерв под обесценение кредитов	–	–	–	–	(11.898)	–
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	–	11.283	–	–	18.460	–
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	–	(44.901)	–	–	(98.727)	–
Процентный расход	(5.707.929)	–	–	(3.041.798)	(51.344)	–
Прочий расход	–	(10.358)	–	–	(6.962)	–

Размер процентных ставок по займам, выданным другим связанным сторонам и финансовой аренде составляет от 11% до 13%, срок кредитования составляет от 4 до 7 лет.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоящему из 3 человек включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	79.085	56.212
Отчисления на социальное обеспечение	7.599	5.607
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	86.684	61.819

12. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компания контролирует с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК и Базельским соглашением 1988 года при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

В течение 2014 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные Законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

НБРК требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере 6% от активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска. На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании на этой основе был следующим:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Капитал первого уровня	98.381.188	91.294.298
Капитал второго уровня	3.173.258	3.005.682
Итого капитала	101.554.446	94.299.980
Активы	256.437.027	206.561.389
Активы, взвешенные с учётом риска; условные и возможные обязательства	272.816.747	214.074.975
Операционный риск	4.765.441	4.046.790
Коэффициент достаточности капитала (k1) – не менее 6%	38,36%	44,20%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3) – не менее 12%	36,59%	43,23%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря норматив достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последних поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Капитал первого уровня	98.381.188	91.294.298
Капитал второго уровня	3.173.258	3.005.682
Итого капитала	101.554.446	94.299.980
Активы, взвешенные с учётом риска	228.610.536	179.670.292
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	43,03%	50,81%
Общий норматив достаточности капитала	44,42%	52,49%

Утверждена
решением Совета директоров
АО «КазАгроФинанс»
от «10» сентября 2013 года № 4

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АО «КазАгроФинанс»

Оглавление

Глава 2. Организационно-правовой статус.....	3
Глава 3. Организация и система бухгалтерского учета.....	5
Глава 4. Финансовая отчетность Компании. Промежуточная финансовая отчетность.....	6
Глава 5. Учет финансовых инструментов.....	7
§ 5.1. Учет займов, предоставленных клиентам.....	7
§ 5.2. Учет финансовой аренды (лизинга).....	10
§ 5.3. Учет встроенных производных инструментов.....	12
§ 5.4. Учет ценных бумаг.....	12
§ 5.5. Учет депозитов.....	13
§ 5.6. Учет полученных займов.....	13
§ 5.7. Учет выпущенных облигаций.....	14
§ 5.8. Учет дебиторской и кредиторской задолженности.....	15
§ 5.9. Обесценение финансовых активов.....	16
§ 5.10. Прекращение признания финансовых активов и обязательств.....	17
Глава 6. Учет нематериальных активов.....	18
Глава 7. Учет основных средств.....	18
Глава 8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	21
Глава 9. Учет товарно-материальных запасов.....	22
§ 9.1. Общие положения.....	22
§ 9.2. Учет товаров, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг).....	23
§ 9.3. Учет заложенного имущества.....	25
Глава 10. Учет денег и их эквивалентов.....	26
Глава 11. Отложенный подоходный налог.....	26
Глава 12. Учет операций в иностранной валюте.....	27
Глава 13. Признание доходов и расходов.....	28
Глава 14. Учет затрат на оплату труда.....	30
Глава 15. Учет капитала.....	30
Глава 16. События, наступившие после отчетной даты.....	31
Глава 17. Связанные стороны.....	31
Глава 18. Инвентаризация.....	32
Глава 19. Контроль и аудит.....	32
Глава 20. Метод поправок, возникающих в результате изменения в Учетной политике, изменений в расчетных оценках и ошибок.....	32
Глава 21. Учет условных и возможных требований и обязательств, учет на счетах меморандумах.....	33
Глава 22. Тайна бухгалтерской информации.....	34
Глава 23. Первичные документы и их хранение.....	35
Глава 24. Заключение.....	35

Глава 1. Общие положения

1. Учетная политика АО «КазАгроФинанс» (далее – Учетная политика) разработана в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», иных нормативных правовых актов Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, а также международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО).

2. Учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые в АО «КазАгроФинанс» (далее – Компания) к применению для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными стандартами и типовым планом счетов бухгалтерского учета.

3. Учетная политика распространяется на все структурные подразделения Компании, независимо от места их расположения.

4. При изменении законодательства или существенных условий деятельности Компании отдельные разделы настоящей Учетной политики подлежат немедленной корректировке и доведению до сведения пользователей настоящего документа.

5. Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности Компании является календарный год с 1 января по 31 декабря.

6. Операционным периодом – периодом, в течение которого осуществляются операции, регистрация, сбор и обобщение информации о совершенных Компанией операциях, обработка первичных документов и подведение итогов, отражаемых в регистрах бухгалтерского учета, – является календарный месяц.

Глава 2. Организационно-правовой статус

7. Компания создана в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года №1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства», путем реорганизации ЗАО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» и выделения из его состава ЗАО «КазАгроФинанс» со 100% участием государства.

8. Компания зарегистрирована в органах юстиции Республики Казахстан. Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 03 февраля 2004 года, регистрационный номер 28177-1901-АО. Регистрационный номер налогоплательщика: 620300007107. Компания занесена в государственный регистр хозяйствующих субъектов Республики Казахстан под идентификационным кодом 9912 4000 0043.

9. Единственным акционером Компании, обладающим на правах собственника 100 % пакетом акций компании, является Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

10. Компания является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе законодательства Республики Казахстан и Устава Компании и иных внутренних нормативных документов. Компания имеет 15 филиалов, в том числе: в Акмолинской, Алматинской, Северо-Казахстанской, Костанайской, Южно-Казахстанской, Актюбинской, Восточно-Казахстанской, Кызылординской, Мангистауской, Атырауской, Жамбылской, Западно-Казахстанской, Павлодарской, Карагандинской областях и в городе Алматы. Филиалы в своей деятельности руководствуются Уставом Компании, собственными положениями о филиалах и внутренними документами.

11. Компания имеет текущие, валютные и другие счета в банках, печать с указанием своего наименования на государственном и русском языках.

12. Фактическое местонахождение Компании г. Астана, ул. Кенесары, 51
вп - 4.

13. Основными видами деятельности Компании является:

- лизинговая деятельность в агропромышленном комплексе;
- кредитование и иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами отвечающие целям и задачам Компании, предусмотренные Уставом Компании;
- участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

14. Компания имеет лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на право проведения следующих банковских операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, в национальной валюте: банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.

15. Органами Компании являются:

- 1) высший орган – Единственный акционер;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;
- 4) орган, осуществляющий контроль финансово-хозяйственной деятельности – Служба внутреннего аудита;
- 5) органы, осуществляющие внутреннюю кредитную политику Компании – Кредитный комитет (в Центральном аппарате Компании), Малый кредитный комитет (в Центральном аппарате Компании), Кредитный комитет филиала (в каждом филиале Компании);
- 6) иные органы, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 3. Организация и система бухгалтерского учета

16. Руководителем Департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности, обеспечивающего ведение бухгалтерского учета, составление и представление финансовой отчетности, является директор департамента - главный бухгалтер Компании.

17. Председатель Правления Компании определяет перечень должностных лиц, имеющих право подписи бухгалтерских документов. При этом может быть установлена иерархия подписи в зависимости от занимаемой должности, размеров денежных сумм, сферы действия и сущности операции. Председатель Правления Компании или лицо, его заменяющее, определяет перечень лиц, имеющих доступ к бухгалтерским и финансовым документам. За организацию бухгалтерского учета Компании и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций отвечают Председатель Правления, а также лица, уполномоченные вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность.

18. Ведение бухгалтерского учета филиалов осуществляется работниками Департамента бухгалтерского учета и отчетности Компании, а также главными бухгалтерами - в филиалах, в которых предусмотрено их наличие.

19. В Компании ведение бухгалтерского учета осуществляется автоматизированным способом в программе Oracle e-Business Suite. Комплекс приложений Oracle e-Business Suite представляет собой полнофункциональный набор бизнес-приложений, обеспечивающих эффективное управление взаимодействием с клиентами, предоставлением услуг, производством продукции, доставкой заказов, финансами и многими другими аспектами деятельности Компании. Филиалы имеют возможность работать в режиме реального времени, т.е. данные, запесенные филиалом в программу, тут же отражаются в программе центрального аппарата.

20. Уполномоченным органом, осуществляющим регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности, для Компании как финансовой организации является Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк).

21. В Компании применяется рабочий план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности Компании, разработанный в соответствии с типовым планом счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан. В рабочем плане счетов бухгалтерского учета в целях более детального ведения учета могут открываться дополнительные субсчета.

Глава 4. Финансовая отчетность Компании. Промежуточная финансовая отчетность.

22. Финансовая отчетность составляется в соответствии с принципами начисления и непрерывности деятельности и качественными характеристиками финансовой отчетности: понятности, уместности, надежности и сопоставимости.

23. Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством Компании субъективных оценок и допущений, влияющих на учтенные суммы активов и обязательств, доходов и расходов в течение отчетного периода. Такие оценки относятся к сроку полезной службы основных средств и нематериальных активов, резервам на обесценение основных средств, резервам по сомнительным долгам и отсроченному подоходному налогу. Фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

24. Финансовая отчетность составляется в национальной валюте Республики Казахстан – в тенге, которая является валютой измерения на основании экономической сущности событий и условий, относящихся к деятельности Компании. Операции с иностранной валютой учитываются также в национальной валюте - тенге с применением рыночного курса, установленного Национальным банком Республики Казахстан на дату совершения операции, с последующим пересчетом по курсу закрытия на отчетную дату.

25. Компания предоставляет в установленные сроки по утвержденным формам финансовую отчетность в акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», Национальный Банк Республики Казахстан, органам государственной статистики Республики Казахстан по месту регистрации в органах статистики. Годовая финансовая отчетность публикуется в казахстанских средствах массовой информации или размещается на сайте Компании.

26. Финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» и включает в себя:

- 1) Отчет о финансовом положении;
- 2) Отчет о прибылях и убытках;
- 3) Отчет о совокупном доходе;
- 4) Отчет о движении денежных средств;
- 5) Отчет об изменениях в капитале;
- 6) Пояснительную записку к финансовой отчетности с основными раскрытиями учетной политики;
- 7) Дополнительные сведения к финансовой отчетности.

27. Помимо годовой финансовой отчетности Компанией может представляться промежуточная финансовая отчетность в соответствии с требованиями МСФО 34 и решениями Национального Банка.

28. Промежуточная финансовая отчетность – это финансовая отчетность, которая содержит либо полный комплект финансовой отчетности, либо комплект сокращенной финансовой отчетности за период более короткий, чем финансовый год Компании.

29. В промежуточной финансовой отчетности Компания применяет ту же учетную политику, что и в своей годовой финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике, произведенных после даты составления последней годовой финансовой отчетности, которые должны быть отражены в следующей годовой финансовой отчетности.

30. При представлении промежуточной финансовой отчетности промежуточные периоды не должны рассматриваться как отдельные независимые периоды. В свою очередь, оценки за период, прошедший с начала года до даты составления отчета могут повлечь за собой изменения в оценке сумм, представленных в предыдущих промежуточных периодах текущего финансового года. Если статьи признаются и оцениваются в одном промежуточном периоде, и оценка меняется в последующем промежуточном периоде того же финансового года, первоначальная оценка корректируется в следующем промежуточном периоде.

31. Требования МСФО 34 и решения Национального Банка определяют состав и форму промежуточной финансовой отчетности.

Глава 5. Учет финансовых инструментов

32. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания признает финансовые активы и обязательства в своей финансовой отчетности когда она становится участником соответствующего договора по инструменту или сделке.

33. В отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде применяется МСФО 17 «Учет аренды», за исключением положений в части прекращения признания и обесценению, данные положения применяются в соответствии с МСФО 39.

34. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

§ 5.1. Учет займов, предоставленных клиентам.

35. Займы, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами. Процедура выдачи и оформления займов регламентируется внутренними положениями Компании.

36. Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости плюс все прямые затраты по сделке. При заключении договора

займа, предусматривающего начисление вознаграждения по ставке ниже рыночной, справедливая стоимость займа учитывается в составе прочих требований. Сумма займа, предусмотренная договором, отражается в составе прочих обязательств. Разница между справедливой стоимостью займа и суммой займа, предусмотренной договором, включается в отчет о прибылях и убытках или в отчет об изменениях в капитале. На дату фактического предоставления займа проводится сторнирующая запись по счетам прочих требований и прочих обязательств и отражается требование и дисконт по предоставленному займу.

37. Займы, предоставленные на срок менее 12 месяцев, отражаются по первоначальной стоимости и не дисконтируются.

38. По займам, выданным за счет средств, полученных на пополнение уставного капитала Компании, средств Национального фонда Республики Казахстан и собственных средств, разница между справедливой стоимостью займа и стоимостью по договору отражается через счета капитала.

39. Последующая оценка займов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

40. Амортизируемая стоимость выданных займов – это величина, в которой финансовые активы были измерены при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, а также за вычетом суммы списания (осуществляемого напрямую или с использованием резервного счета) в связи с обесценением или безнадежной задолженностью.

41. При нарушении сроков оплаты основного долга по договорам займа в соответствии с графиком погашения сумма основного долга переносится на счет просроченного основного долга, на следующий день после даты по графику оплаты основного долга.

42. Начисление вознаграждения по выданным займам производится в конце каждого месяца по методу начисления со дня, следующего за днем предоставления займа, по день возврата включительно и учитывается на отдельных бухгалтерских счетах. При расчете вознаграждения количество дней условно принимается за 30, а количество дней в году – 360, если иное не предусмотрено условиями договора.

43. При нарушении сроков оплаты начисленного вознаграждения в соответствии с условиями договора, сумма неуплаченного начисленного вознаграждения переносится на счета просроченного вознаграждения датой последнего дня месяца, в котором наступил срок оплаты вознаграждения по графику.

44. В случае вступления в законную силу решений суда в отношении сумм взысканий в части основного долга и вознаграждений, задолженность по решению суда переносится на отдельные субсчета и продолжает классифицироваться как займ до момента наступления условий необходимых для прекращения признания актива.

45. В целях соблюдения принципа осмотрительности, предусматривающего осторожность при применении суждений в условиях неопределенности, таким образом, чтобы активы или доходы не были завышены, в случае непогашения просроченного вознаграждения по истечении 90 дней, Компания приостанавливает начисление вознаграждения на балансовом счете и продолжает начислять за балансом на счете меморандума. В последующем при оплате заемщиком просроченного вознаграждения сумма начисленного вознаграждения за балансом на счете меморандума признается на соответствующих балансовых счетах в период оплаты. Начисление вознаграждения по договору займа за балансом на счете меморандума прекращается либо при его погашении, либо при списании с бухгалтерского баланса требования по займу по конкретному договору.

46. Списание задолженности по основному долгу, вознаграждению и прочей дебиторской задолженности по займам за счет сформированных резервов (провизий) производится в случае признания должника банкротом и (или) исключения должника из национальных реестров идентификационных номеров. Списание производится на основании решения исполнительного органа Компании при наличии соответствующего юридического заключения департамента, ответственного за юридические вопросы Компании.

47. По займам, предоставленным Компанией, могут взиматься комиссионные вознаграждения согласно условиям договоров. В случае если комиссионное вознаграждение является неотъемлемой частью эффективной ставки процента по займу, то такая комиссия признается как дисконт к сумме займа и относится на доходы по методу эффективной процентной ставки в течение действия договора займа. Оплата комиссионного вознаграждения производится в сроки, предусмотренные договором займа.

48. Предусмотренные договором займа неустойки (штрафы, пени) являются доходом Компании и признаются в учете в момент оплаты или на дату вступления решения суда в законную силу (в размере указанном в решении суда). Ежемесячно на счетах меморандума производится начисление неустоек, сумма которых в последующем переносится на баланс в момент оплаты, либо корректируется на основании решений компетентного органа. Приостановление начисления неустоек (штрафов, пени) может производиться в случаях, предусмотренных внутренними документами Компании, регламентирующими процедуры взыскания задолженности.

49. По решению уполномоченного органа начисленные за балансом суммы неустоек списываются со счетов меморандума.

50. По займам, предоставленным Компанией до момента внесения изменений в банковское законодательство в части отмены индексации, производится индексация платежа. Доходы, возникшие в результате индексации, признаются в отчетности как доход по операциям с производными финансовыми активами и отражаются в том отчетном периоде, в котором они возникли.

§ 5.2. Учет финансовой аренды (лизинга)

51. Аренда классифицируется как финансовая аренда (лизинг), если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом.

52. При первоначальной оценке Компания в своем бухгалтерском балансе признает предметы лизинга, переданные в финансовую аренду (лизинг), как дебиторскую задолженность, в сумме равной чистой инвестиции в аренду (лизинг). Первоначальное признание осуществляется на дату подписания акта приема-передачи предмета лизинга с лизингополучателем. При этом чистые инвестиции в аренду - это валовые инвестиции в аренду, дисконтированные по справедливой стоимости по ставке процента, предусмотренного в договоре аренды.

53. Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета лизинга, включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу).

54. Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями с периодичностью в соответствии с договорами финансового лизинга.

55. Распределение арендных платежей осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров финансового лизинга.

56. При нарушении сроков оплаты основного долга по договорам финансовой аренды (лизинга) в соответствии с графиком погашения сумма основного долга переносится на счет просроченного основного долга, на следующий день после даты по графику оплаты основного долга.

57. Признание финансового дохода должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму дохода на непогашенную, чистую инвестицию лизингодателя в отношении финансовой аренды (лизинга). Начисление вознаграждения начинается с начала срока аренды (лизинга).

58. Начало срока аренды — дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование предмета лизинга. Это дата первоначального признания аренды (т. е. признания лизингополучателем соответствующих активов, обязательств, доходов или расходов, возникающих в связи с арендой).

59. Вознаграждение по финансовой аренде (лизингу) рассчитывается в конце каждого месяца, исходя из процентной ставки согласно договору финансового лизинга, и признается в каждом отчетном периоде (месяце) как финансовый доход и дебиторская задолженность по методу начисления.

60. В случае вступления в законную силу решения суда в отношении сумм взысканий в части основного долга и вознаграждений, задолженность по решению суда переносится на отдельный субсчет и продолжает классифицироваться как финансовая аренда (лизинг) до момента наступления условий необходимых для прекращения признания актива.

61. При нарушении сроков оплаты начисленного вознаграждения в соответствии с условиями договора, сумма неуплаченного начисленного вознаграждения переносится на счета просроченного вознаграждения датой последнего дня месяца, в котором наступил срок оплаты.

62. В целях соблюдения принципа осмотрительности, предусматривающего осторожность при применении суждений в условиях неопределенности, таким образом, чтобы активы или доходы не были завышены, в случае непогашения просроченного вознаграждения по истечении 90 дней, Компания приостанавливает начисление вознаграждения на балансовом счете и продолжает начислять за балансом на счете меморандума. В последующем при оплате лизингополучателем просроченного вознаграждения сумма начисленного вознаграждения за балансом на счете меморандума признается на соответствующих балансовых счетах в период оплаты. Начисление вознаграждения по договору финансового лизинга за балансом на счете меморандума прекращается либо при его погашении, либо при списании с бухгалтерского баланса требования по финансовой аренде (лизингу) по конкретному договору.

63. списание основного долга, вознаграждений и прочей дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) за счет сформированных резервов (провизий) производится в случае признания должника банкротом и (или) исключения должника из национальных реестров идентификационных номеров. списание производится на основании решения исполнительного органа Компании при наличии соответствующего юридического заключения департамента, ответственного за юридические вопросы Компании.

64. По договорам финансовой аренды (лизинга) могут взиматься комиссионные вознаграждения. В случае если комиссионное вознаграждение является неотъемлемой частью эффективной ставки процента по финансовой аренде (лизингу), то такая комиссия признается как дисконт к сумме основного долга по финансовой аренде (лизингу) и относится на доходы по методу эффективной процентной ставки. Комиссионное вознаграждение подлежит оплате в сроки, предусмотренные договором.

65. Предусмотренные договором финансового лизинга неустойки (штрафы, пени) являются доходом Компании и признаются в учете в момент оплаты или на дату вступления решения суда в законную силу (в размере указанном в решении суда). Ежемесячно на счетах меморандума производится начисление неустоек, сумма которых в последующем переносится на баланс в момент оплаты, либо корректируется на основании решений компетентного органа. Приостановление начисления неустоек (штрафов, пени) может производиться в случаях, предусмотренных внутренними документами Компании, регламентирующими процедуры взыскания задолженности.

66. По решению уполномоченного органа начисленные за балансом суммы неустоек списываются со счетов меморандума.

67. По договорам финансового лизинга может производиться индексация платежа в момент оплаты либо по решению суда. Доходы, возникшие в результате индексации, признаются в отчетности как доход по операциям с производными финансовыми активами и отражаются в том отчетном периоде, в котором они возникли.

§ 5.3. Учет встроенных производных инструментов.

68. Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает как производный, так и основной договор, в результате чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту варьируется аналогично отдельному производному инструменту. Компания заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютными рисками.

69. Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, с признанием изменений в справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках.

70. Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется с использованием метода оценки, утвержденной в «Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов, признания встроенных производных инструментов и отложенного подоходного налога» (Приложение №1 к Учетной политике).

§ 5.4. Учет ценных бумаг

71. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания обычно классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

72. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки.

73. Компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения.

74. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают котированные непродовные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые

в соответствии с намерением и возможностью руководства Компании будут удерживаться до погашения.

75. Компания классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

76. Компания не может классифицировать какие-либо финансовые активы, как удерживаемые до погашения, если Компания в течение текущего финансового года или в течение двух предшествующих финансовых лет продавала или реклассифицировала до наступления срока погашения инвестиции, удерживаемые до погашения, на более чем незначительную сумму.

§ 5.5. Учет депозитов

77. Денежные депозиты, размещенных в банках, учитываются в составе прочих финансовых активов по справедливой стоимости. Вознаграждение по депозиту, предусмотренное договором, отражается ежемесячно на счетах доходов.

§ 5.6. Учет полученных займов

78. Первоначальное признание осуществляется на дату совершения сделки по справедливой стоимости плюс все прямые затраты по сделке. Стоимость займов, полученных в иностранной валюте или полученных в тенге с фиксацией в валютном эквиваленте, может формироваться:

- 1) исходя из фактически полученных средств, в пересчете по рыночному курсу обмена валют, сложившегося на дату получения средств;
- 2) по справедливой стоимости кредитов на дату признания.

80. Последующая оценка кредитов признанных по справедливой стоимости осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

81. По займам, полученным за счет средств акционера или Правительства Республики Казахстан, разница между справедливой стоимостью и стоимостью по договору займа на дату признания отражается через счета капитала.

82. Начисление вознаграждения производится на конец каждого отчетного периода (месяца), исходя из ставки, определенной в соответствии с условиями кредитных соглашений.

83. Кредиты, выраженные в иностранной валюте или в тенге с фиксацией в валютном эквиваленте, для отражения в финансовой отчетности подлежат пересчету в тенге. Пересчет стоимости в тенге производится по

рыночному курсу обмена валют, сложившемуся на дату переоценки. Датой переоценки признается последняя дата каждого отчетного периода (месяца).

84. По кредитам, полученным на условиях заключения договора финансовой гарантии в обеспечение основного обязательств по займу, расходы по комиссии за предоставление гарантии признаются ежемесячно, исходя из ставки, определенной в соответствии с условиями договора. Обязательства по комиссии, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке по рыночному курсу обмена валют, сложившемуся на дату переоценки. Обязательства по полученной гарантии не признаются до осуществления выплаты по неоплаченному требованию по основному займу. Вознаграждения на выплаты по гарантиям начисляются в размере, определенном в договоре финансовой гарантии.

85. Расходы по займам (комиссия за обязательство, страховые платежи, юридические услуги и другие) признаются и отражаются как дисконт и относятся на расходы отчетного периода в течение срока действия кредитного соглашения по методу эффективной процентной ставки. Оплата расходов осуществляется в соответствии с условиями кредитных соглашений.

86. Возмещение в соответствии с условиями договоров поставки расходов по займам, финансирующим закуп техники, признается в учете как доходы по методу начисления.

87. Финансовый результат от прекращения финансового обязательства относится на финансовый результат соответствующего периода.

§ 5.7. Учет выпущенных облигаций

88. Выпущенные облигации, как финансовые обязательства, классифицируются в Компании как прочие обязательства с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми компания твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения. Фиксированные или определяемые платежи и фиксированный срок погашения означают положение договора, определяющее дату и сумму выплат, например, выплаты процентов и основной суммы по долговому инструменту.

89. Первоначальное признание осуществляется на дату совершения сделки по справедливой стоимости плюс все прямые затраты по сделке.

90. Стоимость выпущенных облигаций формируется по номинальной стоимости. Разница между фактически полученными средствами и номиналом, начисленным вознаграждениям, формирует премию либо дисконт (скидку), который учитывается обособленно.

91. Последующая оценка облигаций осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной

процентной ставки, затраты по сделке списываются равномерно до даты гашения облигаций.

§ 5.8. Учет дебиторской и кредиторской задолженности

92. При составлении финансовой отчетности дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы провизий (резервов) под обесценение. Провизии (резерв) под обесценение Компания создает в соответствии с методикой формирования провизий (резервов), разработанной в соответствии с требованиями МСФО.

93. Списание дебиторской задолженности за счет сформированных провизий (резервов) производится в случае признания должника банкротом и (или) исключения должника из национальных реестров идентификационных номеров. Списание задолженности производится на основании решения исполнительного органа Компании при наличии соответствующего юридического заключения департамента, ответственного за юридические вопросы Компании.

94. До истечения срока исковой давности может быть списана дебиторская задолженность, не превышающая 1 000 (одну тысячу) тенге на основании решения исполнительного органа Компании.

95. В случае, если на дату списания провизия (резерв) не сформирован, сумма задолженности относится на расходы периода и включается в отчет о прибылях и убытках.

96. Для контроля возможного погашения списанной дебиторской задолженности ведется забалансовый учет в разрезе каждого дебитора. На счете меморандума списанная дебиторская задолженность числится в течение трех лет, по истечении данного срока она списывается со счета меморандума.

97. В случае если договором предусмотрено удержание неустоек (штрафов, пени) за нарушение условий договора, то доходы по неустойкам (штрафам, пени) признаются в момент оплаты или на дату вступления решения суда в законную силу (в размере указанном в решении суда). Ежемесячно на счетах меморандума производится начисление неустоек, сумма которых в последующем переносится на баланс в момент оплаты, либо корректируется на основании решений компетентного органа. Приостановление начисления неустоек (штрафов, пени) может производиться в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

98. В отношении авансов, выданных под поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), в иностранной валюте Компания применяет оценку данных активов как немонетарных и не производит по ним переоценку при изменении курсов иностранных валют.

99. Суммы кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам отражаются по стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость выплат в будущем за полученные товары, выполненные работы и услуги, независимо от того, выставлены они к оплате Компании или нет.

100. В соответствии с особенностями налогового законодательства в части налогообложения финансовой аренды (лизинга) у Компании может возникать отсроченный налог на добавленную стоимость по реализации, отражаемый в момент передачи имущества в финансовый лизинг. Отсроченный налог на добавленную стоимость подлежит уплате в бюджет пропорционально графику погашения основного долга по переданному предмету лизинга.

101. Обязательство по отсроченному налогу на добавленную стоимость раскрывается в составе кредиторской задолженности, поскольку на отчетную дату в соответствии с налоговым законодательством еще не возникло текущее обязательство перед бюджетом по уплате суммы налога. Часть отсроченного налога на добавленную стоимость, по которой возникнут обязательства перед бюджетом по уплате налога после 12 месячного периода, раскрывается в составе долгосрочной кредиторской задолженности.

102. Кредиторская задолженность, по которой в соответствии с законодательством Республики Казахстан истек срок исковой давности, может быть признана доходом на основании решения исполнительного органа Компании. В соответствии с решением исполнительного органа Компании подлежит признанию доходами кредиторская задолженность до истечения срока исковой давности, не превышающая 1 000 (одна тысяча) тенге.

103. Кредиторская задолженность по прекращенным договорам до 1 000 (одной тысячи) тенге признается доходом до истечения срока исковой давности на основании письменного согласия клиента и распоряжения.

104. Годовые суммы подписки на газеты и журналы; арендная плата, уплаченная за последующий отчетный период; оплаченные вперед суммы страховых платежей; досрочно выплаченные суммы вознаграждений по кредитным соглашениям, относятся на расходы будущих периодов, которые подлежат включению в расходы тех периодов, к которым они относятся.

§ 5.9. Обесценение финансовых активов

105. Если существует вероятность того, что Компания не сможет взыскать полную сумму долга согласно договорным условиям, то признается расход по формированию провизий (резервов) под обесценение финансового актива. Сумма убытков под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств. При этом балансовая стоимость актива

уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы с использованием счета провизий (резервов) под обесценение.

106. Провизии (резервы) под обесценение активов формируются в соответствии с методикой формирования провизий (резервов), разработанной в соответствии с требованиями МСФО.

107. Если в последующем периоде сокращается величина обесценения, то сумма частичного списания подлежит восстановлению. В результате восстановления балансовая стоимость актива не должна превышать величину амортизированной стоимости или балансовой стоимости на дату восстановления, если бы обесценение актива не было признано.

108. Сумма расхода/восстановления отражается отдельной статьей в отчете о доходах и расходах.

§ 5.10. Прекращение признания финансовых активов и обязательств

109. Компания отражает выбытие финансовых активов, когда выполняется одно из следующих условий:

- 1) срок действия права на получение денежных средств от актива истек, и причитающиеся денежные средства получены в полном объеме (дальнейшее получение средств не ожидается);
- 2) актив возвращен лизингодателю;
- 3) права на получение денежных средств переданы другому лицу на основании договора;
- 4) все риски и выгоды и контроль по финансовому активу переданы другому лицу.

110. В случае если Компания передала свои права на получение денежных средств, но при этом не передает все риски, выгоды и контроль по управлению, такой актив продолжает отражаться в учете в пределах продолжающего участия в активе. Продолжающее участие в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

111. Выбытие финансовых обязательств отражается, когда происходит исполнение, отмена или истечение срока действия соответствующего обязательства.

112. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Глава 6. Учет нематериальных активов.

113. Учет нематериальных активов в Компании ведется в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы».

114. Нематериальная статья признается в качестве нематериального актива, в том случае, когда такая статья отвечает определению нематериального актива и критериям признания. Нематериальный актив, приобретенный отдельно, первоначально оценивается по себестоимости, а после первоначального признания – по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

115. Затраты на исследования (или на стадию исследований внутреннего проекта) признаются расходом в период, когда они понесены. Нематериальные активы, созданные своими силами, за исключением капитализированных затрат на разработку, не капитализируются, и расходы относятся на уменьшение прибыли в том году, в котором эти расходы возникли.

116. Последующие затраты в нематериальные активы, улучшающие состояние, повышающие срок службы и производственную мощность, относятся на увеличение первоначальной стоимости нематериальных активов. Затраты, производимые для поддержания объекта в рабочем состоянии, признаются текущими расходами в момент их возникновения.

117. В бухгалтерском учете при начислении амортизации нематериальных активов Компания использует метод равномерного (прямолинейного) списания стоимости. Амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно и применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

118. Сроки полезной службы программного обеспечения в Компании составляют от 4–х до 10 лет. В случае необходимости после проведения ежегодной инвентаризации пересматривается срок полезной службы нематериальных активов. Изменения в оценках учитываются перспективно путем включения его в прибыль или убыток того периода, когда произошло изменение.

119. Обесценение нематериальных активов определяется в соответствии с внутренними документами Компании.

Глава 7. Учет основных средств.

§ 7.1. Признание основных средств и их оценка.

120. Учет основных средств осуществляется в соответствии МСФО 16 «Основные средства».

121. Согласно МСФО 16 основные средства представляют собой материальные активы, которые:

1) предназначены для использования в производстве или поставке товаров работ и услуг, для сдачи в аренду третьим лицам, или для административных целей; и

2) предполагается использовать в течение более чем одного периода.

122. Объект основных средств должен признаваться в качестве актива, когда имеют место:

1) высокая степень уверенности в том, что Компания получит связанные с активом будущие экономические выгоды;

2) надежность оценки себестоимости актива для Компании.

123. При признании объект основных средств должен быть оценен по фактической (первоначальной) стоимости - стоимости фактически произведенных затрат по возведению или приобретению основных средств, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением настоящего актива в рабочее состояние.

124. В зависимости от целевого назначения и выполняемых функций основные средства подразделяются на следующие группы:

- 1) Земля;
- 2) Здания;
- 3) Сооружения;
- 4) Компьютеры;
- 5) Автотранспортные средства;
- 6) Офисная мебель;
- 7) Оргтехника;
- 8) Прочие основные средства

125. Основные средства после первоначального отражения в учете отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость объекта за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

126. Последующие затраты в основные средства, улучшающие состояние, повышающие срок службы и производственную мощность, относятся на увеличение первоначальной стоимости основных средств. Затраты, производимые для поддержания объекта в рабочем состоянии, признаются текущими расходами в момент их возникновения.

127. Признание балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению при выбытии либо когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания объекта основных средств, в обязательном порядке должны определяться как разность между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью данного объекта.

128. Выбытие, списание и реализация основных средств регламентировано Порядком выбытия активов АО «КазАгроФинанс», утвержденным решением Правления.

§ 7.2. Амортизация и срок службы основных средств.

129. Начисление амортизации основных средств в бухгалтерском учете производится путем равномерного (прямолинейного) начисления в течение срока полезной службы основного средства. Амортизационные начисления за каждый период должны признаваться в прибыли или убытке, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

130. Амортизируемая стоимость – это первоначальная стоимость актива или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости, за вычетом его ликвидационной стоимости.

131. Ликвидационная стоимость определяется только по тем объектам основных средств, по которым в конце срока их полезного использования ожидается получить сумму от реализации частей данного актива.

132. Срок полезной службы определяется самостоятельно соответствующей комиссией Компании по опыту эксплуатации аналогичных активов. При этом должны учитываться следующие факторы:

- ✓ предполагаемое использование актива;
- ✓ предполагаемый физический износ, зависящий от производственных факторов;
- ✓ моральный износ, в результате изменений или усовершенствования производственного процесса.

133. Компонент основного средства амортизируется отдельно, если срок полезной службы компонента существенно отличается от срока полезной службы объекта основных средств. Срок службы компонента основных средств определяется на основании решения соответствующей комиссии.

134. Применяемые сроки полезной службы по видам основных средств следующие:

Виды основных средств	Сроки службы (лет)
Земля	
Здания	50
Сооружения	3
Компьютеры	5
Автотранспортные средства	7-10
Офисная мебель	10-15
Оргтехника	5-7
Прочие основные средства	5-7

материальные запасы на счете «Товары приобретенные» по фактической себестоимости. Фактическая себестоимость включает: стоимость товаров, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), и накладные расходы (дополнительные затраты), связанные с их доставкой к месту расположения в настоящее время и приведением в надлежащее рабочее состояние.

160. Стоимость товаров, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), приобретаемых по контрактам за пределами Республики Казахстан, определяется по рыночному курсу валют, установленному Национальным банком Республики Казахстан, на дату осуществления расчетной операции.

При постановке на баланс:

- 1) по части стоимости предмета лизинга, которая была предварительно оплачена, используется курс на дату предварительной оплаты (в том числе раскрытие аккредитива до момента поставки);
- 2) по оставшейся части предмета лизинга используется курс на дату выпуска в свободное обращение в соответствии с грузовой таможенной декларацией или курс на дату подписания акта приема передачи с поставщиком – членом таможенного союза.

При перечислении финансирующим банком напрямую поставщику стоимость товаров, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), определяется аналогично, но в случае, если на момент поставки Компании неизвестна дата перечисления денежных средств поставщику от финансирующего банка, то может использоваться курс, который приблизительно равен фактическому курсу на день совершения операции. При этом порог существенности равен 3% от стоимости сельскохозяйственной техники и оборудования.

Датой поступления товаров, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), на баланс является дата выпуска товаров, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), в свободное обращение в соответствии с грузовой таможенной декларацией или дата акта приема-передачи от поставщика – члена таможенного союза. Приобретенные товары, предназначенные для передачи в финансовую аренду (лизинг), в течение отчетного периода и не прошедшие таможенного оформления на конец отчетного года признаются как актив по дате акта приема передачи.

Положения данного пункта разработаны в соответствии с IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов», IAS 2 «Запасы» и определяют методику определения стоимости импортируемых товаров, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), при первоначальном признании.

161. Накладные расходы (дополнительные затраты), связанные с приобретением и транспортировкой товаров, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), аккумулируются на каждую партию товара с

последующим их распределением на каждую единицу товара пропорционально стоимости.

162. Поступление товаров, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), осуществляется в соответствии с договорами поставки, в которых предусматриваются все условия оплаты, поставки и перечень необходимых бухгалтерских документов. Акт приема-передачи техники от поставщиков подписывается руководителем структурного подразделения и заверяется печатью. Бухгалтерские записи, отражающие поступление указанных запасов от поставщиков формируются на основании акта приема-передачи техники и грузовой таможенной декларации.

163. Для оценки себестоимости товаров, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), используется метод специфической идентификации в пределах определенной партии поставок.

164. В связи с возможным отклонением от учетной стоимости запасов от рыночных цен или утраты ими технико-эксплуатационных или других полезных характеристик, в случаях, когда себестоимость не может быть восстановлена, а также в случае возврата запасов, ранее переданных в финансовую аренду (лизинг), Компания вправе осуществлять их переоценку до чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации при этом определяется Компанией исходя из одного или нескольких следующих условий: степени износа или повреждения, суммы, возмещенной виновным лицом, предполагаемой стоимости реализации и прочих. Порядок оформления списания до чистой стоимости реализации регламентируется внутренними положениями Компании. Расчеты возможной чистой стоимости продаж основываются на предполагаемой продажной цене запасов, предназначенных для реализации (или выбытия) на момент выполнения расчетов. Эти расчеты учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, происходящим после окончания периода, в той степени, в какой события подтверждают условия, существовавшие на конец периода. Компания оценивает величину списания стоимости запасов на конец годового отчетного периода.

165. Учетные операции по возникающим различным ситуациям с биологическими активами (падеж, выбраковка, замена, забой и т.п.) осуществляются в соответствии с внутренними нормативными актами Компании.

§9.3. Учет залогового имущества.

166. Залоговое имущество – имущество, принятое в обеспечение обязательств по выданным займам клиентам Компании.

167. В случае неисполнения клиентами обязательств, предусмотренных договорами финансовой аренды (лизинга) и займа, Компания имеет право обратить в собственность залоговое имущество. Залоговое имущество, обращенное в собственность Компании, может учитываться как товарно-

материальные запасы на счете «Товары приобретенные» или как долгосрочные активы, предназначенные для продажи оцениваемые по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется независимым оценщиком.

168. В соответствии с МСФО Компания вправе производить переоценку залогового имущества до чистой стоимости реализации.

169. Компания предусматривает ведение учета (регистрацию) полученных в качестве обеспечения предоставленных займов залогов, гарантий на забалансовых счетах. Суммы залогов, гарантий могут учитываться как в национальной, так и в иностранной валюте.

170. Подлинные экземпляры документов по предмету залога, договоров залога, гарантийные письма, поручительства, договора финансовой аренды (лизинга) и займа, иные документы, в соответствии с внутренними нормативными документами Компании, передаются по описи на хранение в хранилище. При этом на счете меморандума учитывается количество листов, переданных на хранение.

171. Сумма залога, гарантий, поручительств, переданных в качестве обеспечения по обязательствам клиента перед Компанией, отражается на соответствующих счетах меморандума.

Глава 10. Учет денег и их эквивалентов

172. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

173. Деньги и их эквиваленты включают средства на банковских текущих счетах (а также на корпоративных карт – счетах) в тенге и в иностранной валют.

174. Денежные средства в аккредитивах и инвестиции с коротким сроком погашения (до 3 месяцев) классифицируются как прочие финансовые активы.

Глава 11. Отложенный подоходный налог

175. Отложенный подоходный налог учитывается по методу обязательств по всем временным разницам на отчетную дату между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их суммами, отраженными в финансовой отчетности. Учет осуществляется согласно «Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов, признания встроенных производных инструментов и отложенного подоходного налога» (Приложение №1 к учетной политике).

176. Отложенное налоговое обязательство признается для всех налогооблагаемых временных разниц, если только оно не возникает из первоначального признания актива или обязательства в операции, которая не является объединением бизнеса и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

177. Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получен налогооблагаемый доход, против которого может быть использована вычитаемая временная разница.

178. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налога, которые применимы к периоду, когда получен актив или оплачено обязательство, основываясь на налоговых ставках (и налоговом законодательстве), которые действовали или практически были введены в действие на дату соответствующего бухгалтерского баланса.

Глава 12. Учет операций в иностранной валюте

179. Учет операций в иностранной валюте (операции в других валютах, кроме тенге) ведется в соответствии с МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов». В бухгалтерском учете записи по операциям и событиям в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением рыночного курса обмена валют на дату совершения операции, установленного Национальным банком РК. Параллельно с записями в тенге в бухгалтерском учете указывается эквивалент в иностранной валюте.

180. На ежемесячной основе:

- 1) статьи в иностранной валюте должны представляться с использованием рыночного курса обмена валют;
- 2) неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по фактической стоимости приобретения, должны представляться исходя из валютного курса на дату совершения операции;
- 3) неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по справедливой стоимости, должны представляться исходя из валютных курсов, которые действовали на момент определения стоимости.

181. Курсовая разница, возникающая при погашении денежных статей или при представлении в финансовой отчетности денежных статей Компании по курсам, отличным от тех, по которым они были первоначально признаны в текущем или предшествующих периодах, должна признаваться в качестве дохода или расхода в периоде ее возникновения.

182. Доходы и расходы, возникающие в результате применения двух различных видов курсов на одну и ту же дату – рыночного курса обмена валют, по которому иностранная валюта учитывается в бухгалтерском учете,

и курса реальной сделки, то есть курса, по которой эта валюта покупается, признаются как доходы и расходы по курсовой разнице.

Глава 13. Признание доходов и расходов

§ 13.1. Доходы

183. Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

184. По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

185. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

186. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

187. Доходы Компании включают в себя:

1) доходы, связанные с получением вознаграждения; в том числе:

- доходы по предоставленной финансовой аренде (лизингу),
- доходы по корреспондентским и текущим счетам,
- доходы по размещенным вкладам,
- доходы по предоставленным займам,
- по приобретенным ценным бумагам,
- прочие доходы, связанные с получением вознаграждения.

2) доходы, не связанные с получением вознаграждения; в том числе: доходы от переоценки иностранной валюты,

доходы от изменения стоимости финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль и убыток,
доходы от реализации активов,
прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения.
прочие доходы (от восстановления провизии и доходы от чрезвычайных событий).

188. Доходы по штрафам, пени и неустойкам по договорам финансовой аренды (лизинга), займа и по договорам с поставщиками и дебиторами признаются доходами в момент оплаты таких доходов (или начисляются на основании вступления решения суда в законную силу). До момента оплаты неустоек дебитором (или вступления решения суда в законную силу) учет неустоек производится на счетах меморандума.

189. Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые оказывает клиентам.

190. Комиссии за организацию кредита, комиссионное вознаграждение до выдачи по договору начисляются в соответствии с условиями договоров, доход по комиссии признается как дисконт к договору и амортизируется по методу эффективной процентной ставке в течение действия договора финансовой аренды (лизинга) и займа.

191. В случае если обязательства по предоставлению кредита не привели к выдаче займа или предоставления в финансовую аренду (лизинг), то доход по комиссии будет отражен в отчете о прибылях и убытках в момент принятия решения о прекращении договора.

192. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

§ 13.2. Расходы

193. Расходы учитываются в тот момент, когда они понесены, и отражаются в финансовой отчетности в период, к которому они относятся.

194. Операционные расходы Компании подразделяются на:

1) общие и административные расходы - включающие в себя расходы по обслуживанию, управлению и организации производственно-хозяйственной деятельности центрального аппарата;

2) расходы по реализации – включающие в себя расходы по обслуживанию, управлению и организации производственно-хозяйственной деятельности филиалов Компании;

3) расходы будущих периодов, периодически на ежемесячной основе подлежащие списанию и отнесению на соответствующие расходы текущего отчетного периода (месяца).

195. Расходы Компании включают в себя:

1) расходы, связанные с выплатой вознаграждения;

2) расходы, не связанные с выплатой вознаграждения;

3) прочие расходы (восстановление провизии и доходы от чрезвычайных событий).

196. К расходам, связанным с выплатой вознаграждения, относятся затраты по кредитам и прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения.

197. К расходам, не связанным с выплатой вознаграждения, относятся операционные расходы, расходы от реализации или безвозмездной передачи активов, прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения.

Глава 14. Учет затрат на оплату труда

198. Учет расходов на оплату труда ведется в соответствии со следующими документами:

- 1) законодательством Республики Казахстан;
- 2) МСФО 19 «Вознаграждения работникам»;
- 3) «Положением об условиях оплаты труда руководящих работников АО «КазАгроФинанс»;
- 4) «Положением об оплате труда работников АО «КазАгроФинанс»;
- 5) «Положением о Службе внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс»;
- 6) «Положением о корпоративном секретаре АО «КазАгроФинанс»;
- 7) «Положением об оплате труда работников Департамента риск-менеджмента АО «КазАгроФинанс»;
- 8) штатным расписанием;
- 9) приказами руководителей;
- 10) табелями по учету рабочего времени.

199. Ожидаемые расходы по вознаграждениям работникам в виде выплат к оплачиваемым ежегодным трудовым отпускам принимаются к учету путем создания ежемесячного резерва.

Глава 15. Учет капитала

200. Изменения в собственном капитале Компании между двумя отчетными датами отражают увеличение или уменьшение ее чистых активов за отчетный период. За исключением тех изменений, которые произошли вследствие операций с владельцами собственного капитала, действующими в качестве владельцев собственного капитала (таких как взносы в капитал, выкуп собственных долевых инструментов и дивидендов организации), и непосредственно связанных с такими операциями затрат по сделкам, суммарное изменение в собственном капитале за период представляет общую сумму доходов и расходов, включая прочие прибыли и убытки, возникшие в результате деятельности организации в течение этого периода (независимо от того, признаются ли эти статьи доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках или напрямую – как изменения в собственном капитале).

201. Взносы в акционерный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск.

202. Когда Компания получает ссуды или другую финансовую помощь от своего акционера по ставкам ниже рыночных, разница между полученным денежным возмещением и справедливой стоимостью ссуд учитывается как дополнительный оплаченный капитал.

203. Резервный капитал может быть увеличен переводом средств из нераспределенной прибыли на основании решения Акционера Компании.

204. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

205. Когда Компания заключает кредитное соглашение по ставкам ниже рыночных от имени своего акционера, разница между средствами, полученными и справедливой стоимостью кредитного обязательства и другая финансовая помощь относится на капитал через отчет о совокупном доходе, как предполагаемое распределение акционеру.

Глава 16. События, наступившие после отчетной даты

206. Согласно МСФО 10 «События после отчетной даты» события, наступившие после окончания отчетного года и содержащие дополнительную информацию о финансовом положении Компании на отчетную дату (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие после окончания отчетного периода и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Глава 17. Связанные стороны

207. В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона может контролировать другую или оказывать значительное влияние на нее в процессе принятия финансовых и оперативных решений или осуществляет совместный контроль над ней. Компания раскрывает задолженность и сделки со связанными сторонами (покупка, продажа товаров, услуг) в примечаниях к финансовой отчетности.

208. При решении вопроса о том, являются ли стороны взаимосвязанными, принимаются во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Глава 18. Инвентаризация

209. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности Компанией проводится инвентаризация активов и обязательств не менее одного раза в год по решению Председателя Правления либо уполномоченного им лица, перед составлением годовой финансовой отчетности. Кроме того, инвентаризация в обязательном порядке проводится:

- 1) при смене материально-ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- 2) при установлении фактов хищения или злоупотребления, а также порчи основных средств и/или товарно-материальных запасов;
- 3) в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- 4) при реорганизации организации перед составлением разделительного баланса;
- 5) в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

210. Инвентаризация осуществляется в соответствии с Правилами проведения инвентаризации активов и обязательств АО «КазАгроФинанс».

Глава 19. Контроль и аудит

211. Система внутреннего контроля охватывает процедуры и политику, которые приняты руководством Компании и направлены на обеспечение:

- 1) упорядоченного и эффективного ведения деятельности,
- 2) сохранности активов, предотвращения и выявления мошенничества и ошибок.
- 3) точности и полноты бухгалтерских записей,
- 4) своевременной подготовки надежной финансовой информации.

Руководством Компании контроль и координация деятельности подразделений осуществляется в соответствии с утвержденной решением Правления Компании «Организационной структурой Компании».

С целью оказания необходимого содействия Совету Директоров и Правлению Компании по предоставлению независимой информации по оценке надежности систем бухгалтерского учета и отчетности, управления рисками, внутреннего контроля функционирует служба внутреннего аудита.

Для подтверждения годовой финансовой отчетности Компания проводит аудит финансовой отчетности (внешний аудит).

Глава 20. Метод поправок, возникающих в результате изменения в Учетной политике, изменений в расчетных оценках и ошибок

212. В соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» учетная политика изменяется только в том случае, когда это требуется каким-либо МСФО или приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную информацию о воздействии операций, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств (добровольные изменения).

213. Изменение в учетной политике, которое происходит при принятии МСФО должно учитываться в соответствии с конкретными переходными положениями, предусмотренными в соответствующем МСФО. При отсутствии переходных положений изменение в учетной политике должно быть применено ретроспективно, если сумма любой итоговой корректировки, относящейся к предшествующим периодам, достаточной степени поддается определению. Любая полученная корректировка должна представляться в отчете как корректировка начального сальдо нераспределенной прибыли.

214. Результат изменения в какой-либо расчетной оценке (к примеру, оценка безнадежных долгов, устаревания запасов, сроков полезной службы, справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств) должен признаваться перспективно путем включения его в прибыль или убыток. Если изменения в расчетной оценке вызывают изменения в активах и обязательствах, или связано со статьей собственного капитала, оно признается путем корректировки балансовой стоимости соответствующего актива, обязательства или статьи собственного капитала в периоде этого изменения.

215. Существенная ошибка предшествующего периода в обязательном порядке должна быть исправлена ретроспективно (за счет изменения начального сальдо нераспределенной прибыли) путем пересчета сравнительных сумм за тот предшествующий период, в котором была допущена соответствующая ошибка или когда ошибка имела место до самого раннего из представленных периодов - путем пересчета входящих остатков активов, обязательств и собственного капитала за самый ранний из представленных предшествующих периодов.

Глава 21. Учет условных и возможных требований и обязательств, учет на счетах меморандумах

216. Условные и возможные требования и обязательства отражаются на внебалансовых счетах.

217. Компания отражает следующие возможные требования и обязательства:

- 1) по выданным или подтвержденным гарантиям;
- 2) по принятым гарантиям;
- 3) по предоставлению займов в будущем;
- 4) по получению займов в будущем;

5) другие условные и возможные требования и обязательства.

218. Счета меморандума (забалансовые счета) – это забалансовые счета, предназначенные для учета активов, обязательств, доходов и расходов за балансом, которые в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или МСФО не могут быть учтены на балансе Компании.

219. Принадлежащие Компании на праве собственности предметы лизинга после передачи лизингополучателям списываются с баланса и отражаются на соответствующем счете меморандума. Списание со счета меморандума производится в момент передачи права собственности лизингополучателю.

220. Прочие ТМЗ (хозяйственные инструменты и инвентарь, аксессуары для легковых автомобилей, фирменные бланки и т.п.), переданные для использования в хозяйственной деятельности числятся на счетах меморандума до полного износа и фактического использования.

221. Предметы лизинга, переданные на ответственное хранение, числятся на счетах меморандума до наступления факта передачи их в финансовый лизинг.

222. В случае непогашения просроченного вознаграждения по истечении 90 дней, Компания приостанавливает начисление вознаграждения на балансовом счете и продолжает начислять за балансом на счете меморандума.

223. Ежемесячно на счетах меморандума производится начисление неустоек, сумма которых в последующем переносится на баланс в момент оплаты, либо корректируется на основании решений компетентного органа.

224. Начисленные на счетах меморандума вознаграждения и неустойки по расторгнутым договорам списываются на основании решения уполномоченного органа в соответствии с внутренними нормативными актами.

225. Все активы и обязательства, учтенные на счетах меморандумах, подлежат инвентаризации в сроки и порядке, установленные для балансовых активов, обязательств.

226. Компания стремится раскрывать в финансовой отчетности любую информацию об активах, обязательствах, доходах и расходах, признанных за балансом, если она является существенной при принятии решений пользователями финансовой отчетности.

Глава 22. Тайна бухгалтерской информации

227. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Доступ к учетно-бухгалтерской информации предоставляется лишь лицам, которые имеют разрешение руководства Компании, или должностным лицам

государственных органов в соответствии с их компетенцией, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

Глава 23. Первичные документы и их хранение

228. Бухгалтерские операции отражаются на основании первичных документов. Компания использует формы первичных документов, установленные законодательством о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и самостоятельно разработанные формы первичных документов, утвержденные внутренними нормативными документами.

229. Первичные документы и итоговые записи распечатываются на бумаге или хранятся на электронных носителях. Структурные подразделения Компании предоставляют отпечатанные копии документов по требованию государственных контролирующих органов.

230. Хранение и оформление учетно-бухгалтерской документации обеспечивается в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 21 декабря 2011 года №1570 «Об утверждении правил документирования и управления документацией в государственных и негосударственных организациях», на основании которого приказом Председателя Правления утверждается номенклатура дел. В соответствии с Правилами документирования и управления документацией АО «КазАгроФинанс» учетно - бухгалтерская документация хранится непосредственно в архиве Департамента бухгалтерского учета и отчетности. По мере наступления сроков хранения учетно – бухгалтерская документация передается на хранение в архив Компании. Учетно - бухгалтерская документация филиалов хранится в Центральном аппарате.

Глава 24. Заключение

231. Вопросы, не урегулированные данной учетной политикой, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО.

**Методика определения справедливой стоимости
финансовых инструментов, признания
встроенных производных инструментов и
отложенного подоходного налога**

1. Общие положения

1. Настоящая Методика разработана в соответствии с IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», IAS 12 «Налоги на прибыль» и определяет методику определения справедливой стоимости финансовых инструментов, стоимости встроенных производных финансовых инструментов, определения суммы отложенных налоговых требований и обязательств, возникающих при отражении справедливой стоимости финансовых инструментов.

2. Целью данной Методики является описание модели признания по справедливой стоимости активов и обязательств в финансовой отчетности АО «КазАгроФинанс» (далее – Компания).

2. Методика определения и отражение в учете и отчетности справедливой стоимости займов выданных

3. Компания дебиторскую задолженность по займам, выданным клиентам, признает в отчетности как финансовый актив, учитываемый по амортизированной стоимости. Амортизируемая стоимость финансового актива – это величина, в которой финансовые активы были измерены при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, а также за вычетом суммы списания (осуществляемого напрямую или путем формирования оценочных резервов) в связи с обесценением или безнадежной задолженностью.

4. Компания признает убытки от дисконтирования займов, выданных клиентам по ставкам ниже рыночных. Убыток определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по рыночной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Сумма убытка признается в прибыли или убытке за период или в капитале, в зависимости от источника финансирования.

5. Определение справедливой стоимости дебиторской задолженности по займам, выданным клиентам, на момент признания осуществляется в два этапа.

Первый этап.

6. В момент подписания договора займа Компания признает прочее обязательство по предоставлению займа на сумму договора и прочее требование по дисконтированной стоимости займа. Разность между суммами обязательств отражается:

1) по займам, финансируемым за счет собственных средств и средств, полученных от акционера - в капитале через резерв по условному распределению;

2) по займам, финансируемым за счет привлеченных средств – через убыток за период.

7. Ставка дисконтирования определяется Компанией исходя из средних рыночных процентных ставок для финансирования аграрного сектора, скорректированных на разницу в процентном уровне резервов под обесценение ссуд выданных коммерческих банков и уровне провизий Компанией.

По договорам, подлежащим индексации ставка дисконтирования корректируется на оценку кредитного риска. Эта оценка определяется как разница в безрисковых процентных ставках валюты индексации договора и безрисковой ставкой в тенге. Информация о рыночных и безрисковых ставках определяется на основе информации размещаемой в статистических сборниках Национального Банка Республики Казахстан и информационной системе Bloomberg.

8. Справедливая стоимость по договорам займов, выданных клиентам, определяется по формуле приведенной стоимости денег:

$$PV = \sum_{t=1}^n FV / (1+i)^{(t/365)}$$

где:

PV -- приведенная стоимость будущих денежных потоков;

FV – будущая стоимость (основной долг по договору займа + будущее вознаграждение по договору, рассчитанное по ставке договора);

i – ставка дисконтирования;

t_i – период времени со дня предоставления займа до момента *i*-того платежа клиента (в днях).

9. В соответствии с пунктом 4 IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение» Компания отражает обязательства по предоставлению займа в балансе. В балансе обязательства о предоставлении займа Компанией и обязательства заемщика о получении займа предоставляется в чистой сумме в составе прочих обязательств.

Второй этап

10. В момент фактической выдачи займа Компания определяет справедливую стоимость займа на основе ставок дисконтирования, определяемых на дату выдачи займа. Ранее признанные прочие требования и прочие обязательства (определенные в соответствии с п.6 Методики) сторнируются. Разница между суммой убытка, признанной на дату заключения договора и суммой убытка рассчитанного на момент выдачи займа отражается как убыток или прибыль за период, либо через капитал.

11. Начисление процентов по займам, выданным клиентам, по ставкам ниже рыночных производится по ставке дисконтирования. Компания ведет

раздельный учет начисленных процентов по ставке договора и ставке дисконтирования.

12. В последующие периоды производится корректировка справедливой стоимости финансового инструмента. Необходимость корректировки вызвана изменением предполагаемых будущих и фактических денежных потоков во времени. Корректировке подвергается как убыток от переоценки, так и вознаграждение, начисленное за предыдущие периоды. Результат от корректирующих записей относится на прибыль или убыток за период.

13. Начисление резерва под обесценение производится в соответствии с внутренними документами Компании.

3. Признание и методика определения стоимости встроенных производных инструментов

14. Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного (сложного) финансового инструмента, в состав которого входит, как производный компонент, так и основной контракт, в результате чего некоторые денежные потоки сложного инструмента и самостоятельного производного финансового инструмента изменяются схожим образом. Встроенный производный инструмент приводит к изменению некоторых или всех предусмотренных договором денежных потоков в соответствии с указанной ставкой процента, валютным курсом, курсом ценной бумаги, ценой товара, индексом цен или ставок, кредитным рейтингом или кредитным индексом или другой переменной.

15. Компания заключает договоры займа и финансового лизинга с условием индексации платежей для целей управления валютными рисками. Валюта индексации определяется в соответствии с валютой кредита, привлеченного для финансирования сделки. По данным контрактам Компания выделяет встроенный производный инструмент, отделяемый от основного контракта. После отделения встроенного производного инструмента первоначальная балансовая стоимость основного инструмента составляет остаточную величину. В дальнейшем увеличение суммы основного инструмента до исторической стоимости производится ежемесячно равными долями в течение действия соответствующего договора в корреспонденции со счетом доходов по вознаграждению.

16. Данные финансовые инструменты не котируются на активном рынке. Компания определяет справедливую стоимость, используя метод оценки.

17. Для оценки встроенных производных инструментов использует модель Black-Sholes. Модель Black-Sholes представляет собой модель оценки стоимости опционов на основе цены и степени неустойчивости

соответствующего фондового инструмента, цены исполнения, процентной ставки и времени, остающегося до окончания срока действия опциона.

18. Формула, применяемая для расчета встроенного производного финансового инструмента на основе модели Black-Sholes, в случае признания встроенных производных инструментов по финансовым инструментам индексированных к валюте:

$$\text{Call} = \text{spot} * \text{EXP}(-\text{rfr2} * \text{T}) * \text{НОРМСТРАСИ}(d_1) - \text{strike} * \text{EXP}(-\text{rfr1} * \text{T}) * \text{НОРМСТРАСИ}(d_2)$$

где,

call - цена (стоимость) опциона;

spot – курс валюты индексации на расчетную дату (отчетную дату или дату выдачи займа/передачи в лизинг);

strike – курс валюты индексации на дату заключения договора;

d_1, d_2 – стандартизированные нормальные переменные;

rfr1 – натуральный логарифм безрисковой ставки в тенге;

rfr2 – натуральный логарифм безрисковой ставки в валюте;

T – срок договора (десятичных долях года).

Формула расчета d_1:

$$d_1 = (\ln(\text{spot}/\text{strike}) + (\text{rfr1} - \text{rfr2} + 0.5 * \text{vol}^2) * \text{T}) / (\text{vol} * \text{sqrt}(\text{T}))$$

где,

spot – курс валюты индексации на расчетную дату (отчетную дату или дату выдачи займа/передачи в лизинг);

strike – курс валюты индексации на дату заключения договора;

rfr1 – натуральный логарифм безрисковой ставки в тенге;

rfr2 – натуральный логарифм безрисковой ставки в валюте;

vol - волатильность;

T – срок договора (десятичных долях года).

Формула расчета d_2:

$$d_2 = d_1 - \text{vol} * \text{sqrt}(\text{T})$$

19. Модель оценки встроенных производных финансовых инструментов по договорам займов и финансовой аренды (лизинга) предусматривает оценку кредитного риска по договору. На ежеквартальной основе рассчитывается риск дефолта по договорам займа и финансовой аренды (лизинга).

20. Стоимость встроенного производного финансового инструмента дисконтируется с применением коэффициента дефолта, сумма кредитного риска отражается в составе прибыли или убытка за отчетный период.

21. Компания выпускает долговые инструменты (облигации), размер купонного вознаграждения, по которым варьирует в зависимости от уровня инфляции, при этом фиксируются минимальный и максимальный уровень купонного вознаграждения. Указанные верхний и нижний пределы являются встроенными производными инструментами.

22. Формула, применяемая для расчета встроенного производного финансового инструмента на основе модели Black-Sholes, в случае признания встроенных производных инструментов по долговым обязательствам, привязанных к индексу инфляции с нижним барьером (floor):

$$\text{Call} = X * \text{EXP}(-\text{rfr1} * T) * \text{НОРМСТРАСП}(d_2) - S * \text{EXP}(-\text{rfr1} * T) * \text{НОРМСТРАСП}(d_1)$$

где,

X – цена исполнения опциона;

S – текущая цена опциона;

Call - цена (стоимость) опциона;

spot – индекс инфляции на расчетную дату (отчетную дату или дату возникновения обязательства);

strike – индекс инфляции на дату возникновения обязательства;

d_1, d_2 – стандартизированные нормальные переменные;

rfr1 – натуральный логарифм безрисковой ставки в валюте обязательства;

T – срок договора (десятичных долях года).

Формула расчета d_1:

$$d_1 = (\ln(\text{spot}/\text{strike}) + (\text{rfr1} + 0.5 * \text{vol}^2) * T) / (\text{vol} * \text{sqrt}(T))$$

где,

spot – индекс инфляции на расчетную дату (отчетную дату или дату возникновения обязательства);

strike – индекс инфляции на дату возникновения обязательства;

rfr1 – натуральный логарифм безрисковой ставки в валюте обязательства;

vol - волатильность;

T – срок договора (десятичных долях года).

Формула расчета d_2:

$$d_2 = d_1 - \text{vol} * \text{sqrt}(T)$$

В случае если у обязательства есть верхний барьер (cap), то рассчитываются еще опционы пут.

23. Волатильность (изменчивость, англ. Volatility) — статистический показатель, характеризующий тенденцию рыночной цены или дохода, изменяющихся во времени. Является важнейшим финансовым показателем в

управлении финансовыми рисками, где представляет собой меру риска использования финансового инструмента за заданный промежуток времени.

24. Среднегодовая волатильность σ пропорциональна стандартному отклонению σSD стоимости финансового инструмента деленной на квадратный корень из временного периода:

$$\sigma = \frac{\sigma SD}{\sqrt{P}},$$

где P — временной период в годах. Волатильность σ_T за интервал времени T (выраженный в годах) рассчитывается на основе среднегодовой волатильности следующим образом:

$$\sigma_T = \sigma \sqrt{T}.$$

Безрисковые ставки определяются на основе финансовых инструментов с аналогичными характеристиками, котируемых на Bloomberg.

4. Методика определения и отражение в учете и отчетности справедливой стоимости займов полученных

25. При первоначальном признании полученных займов Компания отражает их по справедливой стоимости. По займам, полученным по процентным ставкам ниже рыночных ставок, разницы между справедливой стоимостью и полученным финансированием признаются в капитале или в отчете о прибылях и убытках в зависимости от источника финансирования.

26. Впоследствии суммы задолженности учитываются по амортизированной стоимости, и любые разницы между первоначально учтенной и стоимостью возмещения признаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока действия займов.

27. Ставка дисконтирования для всех займов, полученных из государственного бюджета за период с 2001 по 2005 годы, определена Компанией на уровне 2,9 %. По всем остальным полученным займам, условия кредитования которых отличны от рыночных, ставка дисконтирования определяется на основе безрисковых ставок в тенге для займов, полученных от акционера или Правительства Республики Казахстан и на основе рыночных для займов, полученных от банков и финансовых институтов.

28. Формула определения справедливой стоимости полученных займов аналогична формуле, применяемой при определении справедливой стоимости займов выданных.

29. Начисление процентов по полученным займам по ставкам ниже рыночных производится по ставке дисконтирования. Компания ведет раздельный учет начисленных процентов по ставке договора и ставке дисконтирования.

5. Признание отложенных налоговых активов и обязательств

30. В соответствии с IAS 12 «Налоги на прибыль» Компания для учета отсроченных налогов применяет метод расчета по разнице балансовых статей.

31. Поскольку эффект от отражения справедливой стоимости согласно налогового законодательства не влияет на налогооблагаемую прибыль – Компания признает отложенные налоги. Налоговое требование или обязательство по активам, признанным по справедливой стоимости, составляет разницу между балансовой суммой переоцененного актива и его налоговой базой.

32. Налоговая база активов представляет собой сумму, которая будет зачтена для налоговых целей против налогооблагаемых экономических выгод, которые поступят Компании, когда оно возместит балансовую стоимость актива.

33. Согласно вышеуказанному Компания рассчитывает отложенное налоговое требование или обязательство по займам, выданным клиентам, полученным займам и встроенным производным инструментам.

34. В части займов, выданных клиентам, налоговой базой является: в момент признания – сумма выдачи минус справедливая стоимость, определенная в соответствии с настоящей Методикой; на отчетную дату остаточная стоимость по соглашению (историческая) минус амортизируемая стоимость, определенная в соответствии с настоящей Методикой.

35. В части полученных займов налоговой базой является: в момент признания – сумма полученного финансирования минус справедливая стоимость, определенная в соответствии с настоящей Методикой; на отчетную дату остаточная стоимость по соглашению минус амортизируемая стоимость, определенная в соответствии с настоящей Методикой.

36. В части встроенных производных финансовых инструментов налоговой базой является: в момент признания – сумма встроенного производного финансового инструмента, рассчитанного на дату передачи в лизинг; на отчетную дату – сальдо встроенного производного финансового инструмента с учетом переоценки на отчетную дату.

37. Отложенный корпоративный подоходный налог в момент признания дебетуется или кредитуется непосредственно на счета капитала или доходов или расходов, если налог относится к статьям, которые

кредитуются или дебетуются непосредственно на счет капитала или доходов или расходов.

38. При расчете отложенного налога на отчетную дату результат отражается в отчете о прибылях и убытках.

39. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов и обязательств может меняться, даже если величина соответствующей временной разницы не меняется. Это может произойти, например, в результате:

- а) изменения ставки налога в налоговом законодательстве;
- б) переоценки восстановимости отложенных налоговых активов; либо
- в) изменения предполагаемого способа возмещения актива.

40. Возникающий отложенный налог признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением тех сумм, которые относятся к статьям, ранее дебетуемым или кредитуемым на счет капитала.

41. Отложенные налоговые требования или обязательства в финансовой отчетности представляются отдельно от других активов и обязательств. Несмотря на то, что налоговые активы и обязательства признаются и оцениваются отдельно, в отчете о финансовом положении проводится их взаимозачет, так как плательщиком налога на прибыль является юридическое лицо и выплаты производятся в один налоговый орган.

6. Заключительные положения

42. Раскрытие значения финансовых инструментов с точки зрения финансового положения и финансовых результатов деятельности Компании и количественной информации о подверженности рискам, возникающим от финансовых инструментов, представляется в соответствии с IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия».

43. Данная методика определена на основе Международных Стандартов Финансовой Отчетности действующих на момент утверждения данной методики. В случае изменения принципов МСФО методика может быть пересмотрена.

44. Настоящая методика является неотъемлемой частью Учетной политики Компании и вступает в силу с момента утверждения Учетной политики Советом Директоров Компании.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
Учетной политики АО «КазАгроФинанс»

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Первый заместитель Председателя Правления	Умирзаков Ш.А.		
Заместитель Председателя Правления	Джувашев А.Б.		
Заместитель Председателя Правления	Жаппаев Б.Д.		
Управляющий директор	Бекбауов А.А.		
Директор департамента главный бухгалтер	Шоланова Г.Д.		
Директор департамента правового обеспечения	Бишенов Б.К.		
Директор департамента управления риск-менеджмента	Джурабекова С.Д.		
Начальник Службы внутреннего аудита	Жаркенова Г.Е.		
Директор департамента кредитования и лизинга	Кисельков Е.В.		
Директор финансово-экономического департамента	Мелезов Р.В.		
Директор департамента сопровождения кредитных проектов	Жаксёблаева А.С.		
Начальник Отдела методологии	Исмагулова А.М.		
Директор департамента технического обеспечения	Гажания Н.К.		
Начальник Отдела регионального развития	Акмурзина Н.М.		

326

парақ нөмірленген және тігілген

Прозито, пронумеровано

на 326

«Ұлттық Банкі»
ік меркезі

«Қазақстан Республикасының
Республикалық мемлекеттік

ТІРКЕДІ

2016 ж. « 9 маусым »

