

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

АО «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания») было учреждено Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года, № 1777, «О некоторых вопросах сельского хозяйства» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 16, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») от 31 марта 2006 года, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Компания имеет статус финансового агентства, согласно Постановлению НБРК № 195 от 23 сентября 2006 года.

Основными видами деятельности Компании являются:

- лизинговая деятельность в агропромышленном комплексе;
- кредитование и иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, отвечающие целям и задачам Компании, предусмотренным настоящим Уставом;
- участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

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

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

(В тысячах тенге)

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

(В тысячах тенге)

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

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

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

(В тысячах тенге)

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

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

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

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

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	14.505.501	21.608.242
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	17.328.704	19.630.925
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 27)	(3.204)	-
Денежные средства и их эквиваленты	31.831.001	41.239.167

На 30 июня 2018 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 10.095.807 тыс. тенге или 31,7 % от общей суммы (31 декабря 2017: 14.503.363 тысячи тенге или 35,2%).

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

	<i>2018 год</i>
На 1 января	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	5.815
Пересчитанное сальдо на 1 января	5.815
Отчисление/(сторнирование)	(2.611)
Списание резерва	-
На 30 июня	3.204

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Средства на текущих счетах, ограниченные в использовании	149.444	149.809
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 27)	(144)	-
Средства в кредитных организациях	149.300	149.809

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

	<i>2018 год</i>
На 1 января	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	543
Пересчитанное сальдо на 1 января	543
Отчисление/(сторнирование)	(399)
Списание резерва	-
На 30 июня	144

(В тысячах тенге)

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	58.280.540	56.812.680
Итого кредиты клиентам	58.280.540	56.812.680
За вычетом резерва под обесценение	(9.321.024)	(11.745.919)
Кредиты клиентам	48.959.516	45.066.761

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
На 1 января	11.745.919	8.869.810
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	(2.662.368)	-
Пересчитанное сальдо на 1 января	9.083.551	-
Отчисление/(сторнирование)	281.734	419.873
Списание резерва	(44.261)	-
На 30 июня	9.321.024	9.289.683
Обесценение на индивидуальной основе	8.458.662	8.442.321
Обесценение на совокупной основе	862.362	847.362
На 30 июня	9.321.024	9.289.683
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	23.470.591	18.225.338

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 года, составили 503.829 тыс. тенге и 373.663 тыс. тенге (30 июня 2017 года: 644.450 тыс. тенге и 502.850 тыс. тенге), соответственно.

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	58.654.517	145.168.258	58.918.745	262.741.520
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.137.567)	(34.232.827)	(29.298.838)	(65.669.232)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	56.516.950	110.935.431	29.619.907	197.072.288
За вычетом резерва под обесценение	(6.422.735)	(12.606.995)	(3.366.084)	(22.395.814)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	50.094.215	98.328.436	26.253.823	174.676.474

(В тысячах тенге)

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	58.202.290	147.819.207	62.812.007	268.834.504
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.955.860)	(34.301.664)	(31.212.132)	(67.469.656)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	56.246.430	113.517.543	31.600.875	201.364.848
За вычетом резерва под обесценение	(5.049.330)	(10.190.650)	(2.836.861)	(18.076.841)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	51.197.100	103.326.893	28.764.014	183.288.007

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде

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

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
На 1 января	18.076.841	19.776.282
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	1.766.819	—
Пересчитанное сальдо на 1 января	19.843.660	—
Отчисление/(сторнирование)	2.585.357	2.945.070
Списание резерва	(33.203)	—
На 30 июня	22.395.814	22.721.352
Обесценение на индивидуальной основе	6.690.988	16.157.475
Обесценение на совокупной основе	15.704.826	6.563.877
На 30 июня	22.395.814	22.721.352
Итого сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененной на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	109.962.735	51.719.478

7. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды	7.755.206	4.999.127
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для финансовой аренды и залогового имущества, обращенного в собственность (Примечание 28)	(405.723)	(577.764)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	7.349.483	4.421.363

8. Запасы

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Залоговое имущество, обращенное в собственность	1.250.545	688.371
Прочие материалы	37.993	21.978
	1.288.538	710.349
Резерв под обесценение залогового имущества, обращенного в собственность (Примечание 28)	(171.995)	—
Итого запасов	1.116.543	710.349

(В тысячах тенге)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	31.922	850.489	129.178	451.660	103.345	1.566.594
Поступления	-	-	30.120	120.852	4.921	155.893
Выбытия	-	-	(15.050)	(481)	(1.004)	(16.535)
На 31 декабря 2017 года	31.922	850.489	144.248	572.031	107.262	1.705.952
Поступления	-	-	-	28.026	739	28.765
Выбытие	-	-	-	(101)	(95)	(196)
На 30 июня 2018 года	31.922	850.489	144.248	599.956	107.906	1.734.521
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2016 года	-	(205.154)	(58.141)	(218.748)	(73.802)	(555.845)
Начисленная амортизация	-	(23.871)	(13.921)	(79.113)	(7.743)	(124.648)
Выбытия	-	-	13.596	480	955	15.031
На 31 декабря 2017 года	-	(229.025)	(58.466)	(297.381)	(80.590)	(665.462)
Начисленная амортизация	-	(11.922)	(8.264)	(43.151)	(3.823)	(67.160)
Выбытия	-	-	-	101	95	196
На 30 июня 2018 года	-	(240.947)	(66.730)	(340.431)	(84.318)	(732.426)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	31.922	645.335	71.037	232.912	29.543	1.010.749
На 31 декабря 2017 года	31.922	621.464	85.782	274.650	26.672	1.040.490
На 30 июня 2018 года	31.922	609.542	77.518	259.525	23.588	1.002.095

10. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость

На 31 декабря 2016 года

Поступление

На 31 декабря 2017 года

Поступления

На 30 июня 2018 года

Накопленная амортизация

На 31 декабря 2016 года

Начисленная амортизация

На 31 декабря 2017 года

Начисленная амортизация

На 30 июня 2018 года

Остаточная стоимость:

На 31 декабря 2016 года

На 31 декабря 2017 года

На 30 июня 2018 года

481.991

381.169

863.160

23.248

886.408

(265.656)

(67.461)

(333.117)

(51.834)

(384.951)

216.334

530.043

501.457

(В тысячах тенге)

11. НДС и прочие налоги к возмещению

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

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
НДС к возмещению	3.087.067	2.844.351
Прочие налоги	43.603	261.987
НДС и прочие налоги к возмещению	3.130.670	3.106.338

12. Авансы выданные

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

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	6.721.372	2.558.044
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	24.192	1.341
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 28)	6.756.334	2.570.155
Авансы выданные	(11.986)	(11.703)
	6.744.348	2.558.452

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

13. Дебиторская задолженность

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

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	23.110	41.731
Прочая дебиторская задолженность	1.487.933	1.454.603
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 28)	1.511.043	1.496.334
Дебиторская задолженность	(1.310.141)	(1.333.563)
	200.902	162.771

14. Задолженность перед Акционером

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Займы, полученные от Акционера	69.926.940	75.539.402
Задолженность перед Акционером	69.926.940	75.539.402

Инвестиционный заём

Компания имела Рамочное соглашение о займе № 35 (далее – Соглашение) с дополнениями с материнской компанией на 31 декабря 2015 года. Согласно условиям данного Соглашения Компании, предоставляется долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. Компания в рамках полученных средств осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование Акционером осуществляется из средств Национального фонда по облигационной программе через Национальный банк Республики Казахстан. Срок действия инвестиционного займа – до 30 декабря 2023 года. В соответствии с Соглашением лимит финансирования составил 113.459.000 тыс. тенге. Проценты начисляются по номинальной ставке 1,02% годовых (эффективная процентная ставка на дату получения 6,0%). Сумма задолженности на 30 июня 2018 года составляет 43.164.980 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 47.010.150 тыс. тенге).

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на получение займа на сумму 14.272.998 тыс. тенге сроком на 9 лет и процентной ставкой при её субсидировании со стороны государства 10% годовых, из которых 7% годовых субсидируется за счёт государства и 3% годовых выплачивает Компания. По состоянию на 30 июня 2018 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 4.821.189 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 4.950.805 тыс. тенге).

(В тысячах тенге)

14. 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 30 июня 2018 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 3.744.066 тыс. тенге. (31 декабря 2017 года: 3.638.755 тыс. тенге).

12 мая 2016 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа №64 на сумму 3.800.000 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 1,02% годовых. По состоянию на 30 июня 2018 года в рамках данного Договора сумма задолженности составляет 2.403.464 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 2.286.808 тыс. тенге).

16 июня 2017 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 39 на сумму 8.220.600 тыс. тенге сроком на 15 лет и процентной ставкой 1,02% годовых. По состоянию на 30 июня 2018 года в рамках данного Соглашения сумма задолженности составляет 6.742.314 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 5.579.547 тыс. тенге).

24 июня 2013 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 5,8% годовых. По состоянию на 30 июня 2018 года в рамках данного сумма задолженности составляет 9.050.927 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 12.073.337 тыс. тенге).

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

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Евразийский Банк Развития	Тенге	2018-2019 годы	9.770.559	9.789.090
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2021 год	9.090.119	9.089.195
ВOT Lease Co. Ltd	Евро	2021-2022 годы	6.961.696	6.975.009
АО «Росэксимбанк»	Российский рубль	2022-2023 годы	3.993.251	4.490.378
Societe Generale Bank	Доллары США	2020 год	3.439.036	4.178.568
Исламский Банк Развития	Доллары США	2020 год	1.838.874	2.111.824
Deere Credit, Inc.	Доллары США	2019 год	1.142.535	1.483.475
Landesbank Berlin AG	Евро	2019 год	828.108	1.107.038
АО «Газпромбанк»	Доллары США	2019 год	343.714	509.999
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	2018-2019 годы	278.384	586.813
CNH International SA	Доллары США	2018 год	–	108.234
Всего			37.686.276	40.429.623

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов кредитных организаций, Компания обязана соблюдать определённые финансовые коэффициенты, включая пруденциальные нормативы, установленные НБРК для дочерних организаций КазАгро в сфере агропромышленного комплекса Республики Казахстан, а также коэффициент покрытия по процентным расходам (соотношение между операционной прибылью (ЕВИТ) и расходам по вознаграждению).

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

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

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.

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

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	46.892.250	46.902.500
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	(741.981)	(810.234)
Начисленное вознаграждение по выпущенным долговым ценным бумагам	876.674	877.050
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	47.026.943	46.969.316

(В тысячах тенге)

17. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 6 месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	<i>30 июня</i>
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	120.824	-
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(204.882)	(334.188)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(54.204)	(28.511)
Экономия по налогу на прибыль	(138.262)	(362.699)

18. Авансы полученные

Авансы полученные на 30 июня 2018 года в размере 3.328.127 тыс. тенге (2017 год: 3.555.199 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров финансовой аренды, но не переданное арендатору.

19. Кредиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	7.648.931	2.579.367
Задолженность работникам	122.338	798
Задолженность по обязательным платежам	34.962	42.999
Кредиторская задолженность	7.806.231	2.623.164

20. Прочие налоги к выплате

По состоянию на 30 июня 2018 года прочие налоги к выплате включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	-	54.795
Индивидуальный подоходный налог	14.743	14.745
Социальный налог	10.178	14.198
Прочие налоги	24	3.791
Прочие налоги к выплате	24.945	87.529

21. Прочие активы и прочие обязательства

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

	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Расходы будущих периодов	357.419	413.635
Прочие активы	357.419	413.635

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Процентные доходы будущих периодов	2.077.237	4.746.109
Прочие текущие обязательства	547.662	428.940
Прочие обязательства	2.624.899	5.175.049

(В тысячах тенге)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности и экономические условия

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

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

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных или неразрешенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьировать, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Компании может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Компанией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет.

Неиспользованные кредитные линии

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

	<i>30 июня</i> <i>2018 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2017 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	4.322.142	4.112.673
Выданные гарантии	1.720.842	1.897.933
Резерв под обесценение условных обязательств (Примечание 27)	(98.650)	–
Итого	5.944.334	6.010.606

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661.130 исламских динаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую денежные обязательства АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по соглашению о предоставлении займа. Данная гарантия обеспечена контргарантией КазАгро. Общая сумма займа, полученного АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», на 30 июня 2018 года составила 5.042 тыс. долларов США или 1.720.842 тыс. тенге.

(В тысячах тенге)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

	<u>2018 год</u>
На 1 января 2018 года	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	173.065
Пересчитанное сальдо на 1 января	173.065
Отчисление/(сторнирование)	(80.903)
Списание резерва	-
На 30 июня 2018 года	<u>92.162</u>

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

	<u>2018 год</u>
На 1 января	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	7.494
Пересчитанное сальдо на 1 января	7.494
Отчисление/(сторнирование)	(1.006)
Списание резерва	-
На 30 июня	<u>6.488</u>

23. Капитал

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

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

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

В соответствии с решением Акционера от 26 мая 2017 года, Компания объявила дивиденды за 2016 год в размере 1.614.314 тысяч тенге или 19,49 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2017 года дивиденды были оплачены в полном размере. В соответствии с решением Акционера от 30 мая 2018 года, Компания объявила дивиденды за 2017 год в размере 3.572.220 тысяч тенге или 43,12 тенге на одну простую акцию. В течении отчетного периода дивиденды были полностью выплачены.

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. В течении отчетного периода резервный капитал не менялся. Таким образом по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тыс. тенге.

(В тысячах тенге)

23. Капитал (продолжение)

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2016 года	23.282.853	(9.372.015)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	155.357	—
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(31.071)	—
Резерв по условному распределению	—	(12.802)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	—	2.560
На 30 июня 2017 года	23.407.139	(9.382.257)
На 31 декабря 2017 года	24.912.791	(9.542.733)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	312.747	—
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(62.549)	—
Резерв по условному распределению	—	(41.726)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	—	8.345
На 30 июня 2018 года	25.162.989	(9.576.114)

На 30 июня 2018 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1 225,42 тенге (2017: 1 234,41 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 июня:

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Активы	276.194.604	282.812.764
Нематериальные активы	(501.457)	(530.043)
Обязательства	(174.182.754)	(180.027.813)
Чистые активы	101.510.393	102.254.908
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.225,42	1.234,41

24. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>30 июня 2017 года</i>
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	246.247	113.460
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по запасам	77.953	24.186
Штрафы и пени полученные	23.100	9.004
Доход по возвратным предметам лизинга	10.578	19.979
Прочие доходы	31.769	45.331
Прочие доходы	389.647	211.960

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

(В тысячах тенге)

25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают:

	<u>30 июня 2018 г.</u>	<u>30 июня 2017 г.</u>
Запасы	9.280	6.905
Расходы на персонал, за исключением налогов	595.574	486.740
Другие обязательные платежи (СО, ОСМС)	55.787	47.994
Амортизация НМА	12.268	17.834
Амортизация ОС	48.279	45.440
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	23.248	22.042
Коммунальные расходы	2.775	2.616
Расходы на услуги связи	5.648	4.023
Услуги почты	2.789	2.868
Командировочные расходы	6.125	4.354
Расходы на повышение квалификации	5.543	3.294
Расходы на содержание совета директоров	3.120	375
Налоги, за исключением КПП	16.295	33.958
Типографские услуги	475	905
Расходы на охрану	3.184	2.628
Консультационные услуги	3.999	351
Аудиторские услуги	22.5	20.883
Услуги оценщика	–	1.073
Информационные услуги	8.443	8.659
Расходы на банковские услуги	8.422	8.808
Расходы на страхование	6.920	3.804
Судебные издержки	12.093	1.931
Штрафы, пени и неустойки	2.700	–
Расходы на операционную аренду	13.351	13.351
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	4.944	3.228
Расходы на возмездное оказание услуг	27.564	15.052
Расходы по социальной программе	2.369	1.309
Расходы на рекламу и маркетинг	6.009	21.954
Благотворительность и спонсорская помощь	2.000	–
Прочие общие и административные расходы	2	38
Итого общие и административные расходы	911.730	782.417

26. Расходы по реализации

Расходы по реализации включают:

	<u>30 июня 2018 г.</u>	<u>30 июня 2017 г.</u>
Запасы	20.606	16.463
Расходы на персонал, за исключением налогов	508.502	387.343
Другие обязательные платежи (СО, ОСМС)	47.943	38.764
Амортизация НМА	39.566	9.923
Амортизация ОС	18.881	14.741
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	4.624	4.770
Коммунальные расходы	599	399
Расходы на услуги связи	6.495	6.452
Услуги почты	1.127	1.503
Командировочные расходы	14.226	14.715
Расходы на повышение квалификации	432	2.000
Налоги, за исключением КПП	8.498	10.280
Типографские услуги	66	–
Расходы на охрану	15.014	413
Консультационные услуги	–	2.191
Услуги оценщика	8.345	14.779

(В тысячах тенге)

Информационные услуги	2.970	556
Расходы на банковские услуги	491	504
Расходы на страхование	6.827	5.919
Расходы на операционную аренду	45.813	45.083
Расходы на возмездное оказание услуг	7	21.334
Расходы на рекламу и маркетинг	64	361
Благотворительность и спонсорская помощь	–	–
Прочие общие и административные расходы	13.431	–
Итого общие и административные расходы	764.527	598.493

27. Чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам

В ходе обычной деятельности Компания пересматривает условия кредитов клиентам, путём предоставления отсрочки и возможности досрочного погашения в связи с событиями, не связанными с обесценением кредитов. Эффект изменения балансовой стоимости вследствие пересмотра условий кредитов клиентам признаётся в составе прибыли или убытка. За 6 месяцев 2018 год чистый убыток от реструктуризации кредитов составил 191.176 тысяч тенге (6 месяцев 2017 года: 255.208 тыс. тенге).

28. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды, запасы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Дебиторская</i>		<i>Денежные средства</i>	<i>Итого</i>
			<i>Авансы выданные</i>	<i>задолженность</i>		
На 31 декабря 2016 года	407.147	45.264	29.147	604.083	–	1.085.641
Создание	94.960	136.550	(14.862)	195.082	–	411.730
Списание активов	(110.919)	–	(34)	–	–	(110.953)
На 30 июня 2017 года	391.188	181.814	14.251	799.165	–	1.386.418
На 31 декабря 2017 года	411.192	166.572	11.703	1.333.563	–	1.923.030
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	–	(372.303)	5.815	(366.488)
Пересчитанное сальдо на 1 января 2018 года	411.192	166.572	11.703	961.260	5.815	1.556.542
Создание	85.439	5.423	282	360.028	(2.612)	448.560
Списание активов	(90.908)	–	–	(11.147)	–	(102.055)
На 30 июня 2018 года	405.723	171.995	11.985	1.310.141	3.203	1.903.047

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

(В тысячах тенге)

29. 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 финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существен- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существен- ные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)</i>	
30 июня 2018 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	31.831.001	-	-	31.831.001
Средства в кредитных организациях	-	149.300	-	149.300
Кредиты клиентам	-	-	45.981.019	45.981.019
Дебиторская задолженность по фин.аренде	-	-	173.728.853	173.728.853
Дебиторская задолженность	-	-	200.902	200.902
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	31.831.001	149.300	219.910.774	251.891.075
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	-	68.787.456	-	68.787.456
Средства кредитных организаций	-	36.813.430	-	36.813.430
Выпущенные в обращение ценные бумаги	42.670.192	-	-	42.670.192
Кредиторская задолженность	-	-	7.806.231	7.806.231
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	42.670.192	105.600.886	7.806.231	156.077.309

(В тысячах тенге)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существен- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существен- ные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<i>31 декабря 2017 года</i>				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	41.239.167	-	-	41.239.167
Средства в кредитных организациях	-	149.809	-	149.809
Кредиты клиентам	-	-	36.590.292	36.590.292
Дебиторская задолженность по фин.аренде	-	-	178.557.626	178.557.626
Прочие активы	-	-	162.523	162.523
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	41.239.167	149.809	215.310.441	256.699.417
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	-	66.979.211	-	66.979.211
Средства кредитных организаций	-	40.086.083	-	40.086.083
Выпущенные в обращение ценные бумаги	46.270.941	-	-	46.270.941
Прочие обязательства	-	-	2.579.367	2.579.367
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	46.270.941	107.065.294	2.579.367	155.915.602

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

(В тысячах тенге)

29. 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.

	Справедли- Непризнан-			Справедли- Непризнан-		
	Балансовая стоимость 30 июня 2018 года	вая стоимость 30 июня 2018 года	ный доход/ (расход) 30 июня 2018 года	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 года	вая стоимость 31 декабря 2017 года	ный доход/ (расход) 31 декабря 2017 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	31.831.001	31.831.001	-	41.239.167	41.239.167	-
Средства в кредитных организациях	149.300	149.300	-	149.809	149.809	-
Кредиты клиентам	48.959.516	45.981.019	(2.978.497)	45.066.761	36.590.292	(8.476.469)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	174.676.474	173.728.853	(947.621)	183.288.007	178.557.626	(4.730.381)
Дебиторская задолженность	200.902	200.902	-	162.523	162.523	-
	255.817.193	251.891.075	(3.926.118)	269.906.267	256.699.417	(13.206.850)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	69.926.940	68.787.456	1.139.484	75.539.402	66.979.211	8.560.191
Средства кредитных организаций	37.686.276	36.813.430	872.846	40.429.623	40.086.083	343.540
Выпущенные в обращение ценные бумаги	47.026.943	42.670.192	4.356.751	46.969.316	46.270.941	698.375
Кредиторская задолженность	7.806.231	7.806.231	-	2.579.367	2.579.367	-
	162.446.390	156.077.309	6.369.081	165.517.708	155.915.602	9.602.106
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			2.442.963			(3.604.744)

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)

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	28.467	27.995
Отчисления на социальное обеспечение	2.684	2.778
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	31.151	30.773

Сейткасимова А.Г.

Спивак О.А.



Первый Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера