

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

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

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Реклассификации

После применения МСФО (IFRS) 9 Компания изменила представление отчёта о прибыли и убытке и представила убытки от обесценения, определённые согласно МСФО (IFRS) 9, одной статьёй. Также внесены изменения в ранее представленный отчет об изменениях в капитале в части отражения влияния МСФО (IFRS) 9 при переходе со МСФО (IAS) 39. Соответственно, для приведения в соответствие с принципами представления 2019 года в отчёте о прибыли и убытке за 6 месяцев 2018 года и отчета об изменениях в капитале были осуществлены следующие реклассификации:

<i>Отчёт о прибыли и убытке за период, закончившийся 30 июня 2018 года</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Резерв под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(2.866.692)	2.866.692	–
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(448.560)	357.416	(91.144)
Чистые доходы/(расходы) от обесценение условных обязательств	81.910	(81.910)	–
Расходы по кредитным убыткам	–	(3.142.198)	(3.142.198)
<i>Отчёт об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Накопленный дефицит/ Нераспределенная прибыль			
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	1.080.934	(1.426.949)	(346.015)
Пересчитанное сальдо на 31 декабря 2017	4.222.439	(1.426.949)	2.795.490
На 30 июня 2018 года	2.151.587	(1.426.949)	724.638

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учётной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2018 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.

(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 долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные 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 и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Компания признает резерв под ОКУ по всем кредитам, дебиторской задолженности по финансовой аренде, а также 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 долевых инструментов.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Обесценение (продолжение)

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.

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 и дебиторскую задолженность по финансовой аренде следующим образом:

- Стадия 1: При первоначальном признании актива Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
- Стадия 2: Если кредитный риск по активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Активы, которые являются дефолтными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

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) *Вероятность дефолта* (PD) 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.
- Сумма под риском в случае дефолта (EAD) *Сумма под риском в случае дефолта* (EAD), 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.
- Убыток в случае дефолта (LGD) *Убыток в случае дефолта* (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Компания рассматривает три сценария: базовый, оптимистический, пессимистический. В своих моделях определения ОКУ Компания использует прогнозную информацию 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 3 (дефолтные 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.

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

Компания оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов:

- Кредиты клиентам, валовая балансовая стоимость которых на отчетную дату превышает 0,2% от собственного капитала и имеющие признаки обесценения;
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде, имеющая признаки обесценения 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.

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	Переоценка ОКУ	Оценка	Категория
		по МСФО (IAS) 39 Сумма		по МСФО (IFRS) 9 Сумма	
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ*	41.239.167	(5.815)	41.233.352	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ*	149.809	(543)	149.266	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	ЗидЗ*	45.066.761	2.213.877	47.280.638	Амортизированная стоимость
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	ЗидЗ*	183.288.007	(2.739.615)	180.548.392	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	ЗидЗ*	162.523	366.641	529.164	Амортизированная стоимость
Итого активы		269.906.267	(165.455)	269.740.812	
Финансовые обязательства					
Оценочные обязательства		–	(180.560)	(180.560)	
Итого обязательства		–	(180.560)	(180.560)	

* ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределённую прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Нераспределённая прибыль</i>
Нераспределённая прибыль	
Сальдо на начало периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3.141.505
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(346.015)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	2.795.490
Итого изменение в собственном капитале вследствие применения МСФО (IFRS) 9	(346.015)

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

	<i>Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	–	5.815	5.815
Средства в кредитных организациях	–	543	543
Кредиты клиентам	11.745.919	(2.213.877)	9.532.042
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18.076.841	2.739.615	20.816.456
Прочие финансовые активы	1.333.563	(366.641)	966.922
	31.156.323	165.455	31.321.778
Договорные и условные обязательства	–	180.560	180.560
	31.156.323	346.015	31.502.338

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признаётся в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Компании, включая процентные доходы и доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Компании не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признаёт немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчётность Компании.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	8.678.293	27.453.702
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	1.418.661	5.817.325
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещённые на срок до 90 дней	17.198.518	11.528.349
	<u>27.295.473</u>	<u>44.799.376</u>
Резерв под обесценение	(902)	(1.071)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>27.294.571</u>	<u>44.798.305</u>

На 30 июня 2019 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 14.183.930 тысяч тенге или 52,0% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 13.844.153 тысячи тенге или 30,9%).

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев 2019 года:

	<i>2019 год</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	998	73	1.071
Новые созданные или приобретённые активы			
Изменения ОКУ за год	(173)	4	(169)
Курсовые разницы			
На 30 июня 2019 года	<u>825</u>	<u>77</u>	<u>902</u>

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Депозиты в кредитных организациях, размещённые на срок более 90 дней	3.137.396	-
За вычетом резерва под обесценение	(68)	-
Средства в кредитных организациях	<u>3.137.328</u>	<u>-</u>

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

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

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
На 1 января	-	543
Отчисление/(сторнирование)	68	(201)
Списание резерва	-	-
На 30 июня	<u>68</u>	<u>342</u>

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	50.598.468	52.811.101
Итого кредиты клиентам	50.598.468	52.811.101
За вычетом резерва под обесценение	(10.046.583)	(9.806.743)
Кредиты клиентам	40.551.885	43.004.358

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев 2019 года:

	<i>2019 год</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	107.344	117.064	9.582.335	9.806.743
Новые созданные или приобретённые активы	52.777	-	-	52.777
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	12.258	(12.258)	-
Переводы в Этап 3	(36.313)	(117.064)	153.377	-
Изменения ОКУ за год	67.205	27.274	152.719	247.198
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	150.371	150.371
Списанные суммы	-	-	(210.506)	(210.506)
На 30 июня 2019 года	191.013	39.532	9.816.038	10.046.583

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

	<i>2018 год</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	352.428	357.840	8.821.774	9.532.042
Новые созданные или приобретённые активы	17.606	-	-	17.606
Переводы в Этап 1	612.495	(379.731)	(232.764)	-
Переводы в Этап 2	(155.654)	331.990	(176.336)	-
Переводы в Этап 3	(85.841)	(315.975)	401.816	-
Изменения ОКУ за год	(633.690)	121.941	916.986	406.237
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	559.799	559.799
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(664.681)	(664.681)
Списанные суммы	-	-	(44.260)	(44.260)
На 31 декабря 2018 года	107.344	117.065	9.582.334	9.806.743

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за отчетный период, закончившийся 30 июня 2019 года, составили 108.134 тыс. тенге и 485.081 тыс. тенге (30 июня 2018 года: 503.829 тыс. тенге и 373.663 тыс. тенге), соответственно.

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2019 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	63.109.065	169.223.432	78.051.306	310.383.803
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.593.182)	(42.555.275)	(40.692.466)	(85.840.923)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	60.515.883	126.668.157	37.358.840	224.542.880
За вычетом резерва под обесценение	(6.325.467)	(13.240.081)	(3.904.960)	(23.470.508)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	54.190.416	113.428.076	33.453.880	201.072.372

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	60.305.851	155.552.847	69.393.490	285.252.188
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.143.902)	(37.446.321)	(35.738.946)	(75.329.169)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	58.161.949	118.106.526	33.654.544	209.923.019
За вычетом резерва под обесценение	(6.457.181)	(13.112.270)	(3.736.351)	(23.305.802)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	51.704.768	104.994.256	29.918.193	186.617.217

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев 2019 года.

	<i>2019 год</i>			<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2.139.745	1.439.430	19.726.627	23.305.802
Новые созданные или приобретённые активы	852.195	22.063	15	874.273
Переводы в Этап 1	1.640.195	(343.794)	(1.296.401)	—
Переводы в Этап 2	(116.381)	713.252	(596.871)	—
Переводы в Этап 3	(72.449)	(412.245)	484.694	—
Изменения ОКУ за год	(849.540)	(50.497)	219.029	(681.008)
Списанные суммы	—	—	(28.559)	(28.559)
На 30 июня 2019 года	3.593.765	1.368.209	18.508.534	23.470.508

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

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

7. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	11.046.408	7.830.897
Залоговое имущество, обращённое в собственность	3.503.403	3.515.820
	<u>14.549.811</u>	<u>11.346.717</u>
Резерв под обесценение (<i>Примечание 29</i>)	(817.839)	(627.056)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	<u>13.731.972</u>	<u>10.719.661</u>

8. Запасы

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие материалы	42.193	20.517
Итого запасов	<u>42.193</u>	<u>20.517</u>

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и соору- жения</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Компью- теры и оргтех- ника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2017 года	31.922	850.489	144.248	572.031	107.262	1.705.952
Поступления	–	–	7.517	76.478	2.482	86.477
Выбытия	–	–	(3.820)	(4.227)	(3.580)	(11.627)
На 31 декабря 2018 года	31.922	850.489	147.945	644.282	106.164	1.780.802
Поступления	–	–	–	216.168	–	216.168
Выбытие	–	–	–	–	(159)	(159)
На 30 июня 2019 года	31.922	850.489	147.945	860.450	106.005	1.996.811
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2017 года	–	(229.025)	(58.466)	(297.381)	(80.590)	(665.462)
Начисленная амортизация	–	(21.515)	(16.212)	(86.896)	(6.446)	(131.069)
Выбытия	–	–	3.820	4.226	3.499	11.545
На 31 декабря 2018 года	–	(250.540)	(70.858)	(380.051)	(83.537)	(784.986)
Начисленная амортизация	–	(9.021)	(8.226)	(56.506)	(2.832)	(76.585)
Выбытия	–	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	–	(259.561)	(79.084)	(436.557)	(86.369)	(861.571)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 года	31.922	621.464	85.782	274.650	26.672	1.040.490
На 31 декабря 2018 года	31.922	599.949	77.087	264.231	22.627	995.816
На 30 июня 2019 года	31.922	590.928	68.861	423.893	19.636	1.135.240

10. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	863.160
Поступление	125.363
На 31 декабря 2018 года	988.523
Поступления	156.732
На 30 июня 2019 года	1.145.255
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	(333.117)
Начисленная амортизация	(100.437)
На 31 декабря 2018 года	(433.554)
Начисленная амортизация	(64.486)
На 30 июня 2019 года	(498.040)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2017 года	530.043
На 31 декабря 2018 года	554.969
На 30 июня 2019 года	647.215

11. НДС и прочие налоги к возмещению

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
НДС к возмещению	4.589.663	3.876.832
Прочие налоги	14.395	14.206
НДС и прочие налоги к возмещению	4.604.058	3.891.038

12. Авансы выданные

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	12.180.822	7.199.582
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	3.364	4.337
	12.194.956	7.214.689
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 29)	(11.859)	(24.629)
Авансы выданные	12.183.097	7.190.060

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:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	2.021.064	1.300.580
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	78.638	75.786
Прочая дебиторская задолженность	202.919	693.084
	2.302.621	2.069.450
Резерв под обесценение	(1.795.834)	(1.588.189)
Дебиторская задолженность	506.787	481.261

13. Дебиторская задолженность (продолжение)

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

	2019 год		
	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	17.996	1.570.193	1.588.189
Новые созданные или приобретенные активы	238.308	–	238.308
Переводы в Этап 2	35.407	(35.407)	–
Переводы в Этап 3	(980)	980	–
Изменения ОКУ за период	(28.990)	1.186	(27.804)
Списанные суммы	–	(2.859)	(2.859)
На 30 июня 2019 года	261.741	1.534.093	1.795.834

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

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

14. Задолженность перед Акционером

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Займы, полученные от Акционера	63.979.523	67.232.037
Задолженность перед Акционером	63.979.523	67.232.037

Инвестиционный заём

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов задолженность перед Акционером включает задолженность по Рамочному соглашению о займе № 35 (далее по тексту – «Соглашение»). Согласно условиям данного Соглашения, Компании был предоставлен долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. В рамках полученных средств Компания осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование осуществляется Акционером из средств Национального фонда по облигационной программе через НБРК. Соглашение действует до 30 декабря 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов лимит финансирования в рамках Соглашения составил 113.459.000 тысяч тенге с номинальной ставкой вознаграждения 1,02% годовых. Ставка дисконтирования по займам полученным составляет 6,0% годовых. На 30 июня 2019 года задолженность по данному Соглашению составляет 32.867.113 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 35.920.297 тысяч тенге).

24 июня 2013 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тысяча тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 5,8% годовых. По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по данному соглашению составляет 6.033.951 тысяча тенге (31 декабря 2018 года: 6.113.127 тысяч тенге).

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на получение займа на сумму 14.272.998 тысяч тенге сроком на 9 (девять) лет и процентной ставкой при её субсидировании со стороны государства 10% годовых, из которых 7% годовых субсидируется за счёт государства и 3% годовых выплачивает Компания. По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по данному соглашению составляет 3.203.033 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 3.268.543 тысяч тенге).

14. Задолженность перед Акционером (продолжение)

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования по займу составляет 7,17% годовых. По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по данному договору составляет 2.888.570 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 2.799.416 тысяч тенге).

12 мая 2016 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 64 на сумму 3.800.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет и номинальной процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования по займу составляет 11,97% годовых. По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по данному договору составляет 1.846.265 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1.755.986 тысяч тенге).

16 июня 2017 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 39 на сумму 8.220.600 тысяч тенге сроком на 15 лет и процентной ставкой 1,02% годовых, ставка дисконтирования по займу составляет 8,49% годовых. По состоянию на 30 июня 2019 года в рамках данного соглашения задолженность составляет 6.858.317 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 6.762.843 тысяч тенге).

24 июля 2018 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 86 на сумму 10.000.000 тысяч тенге сроком на 12 месяцев с возможностью пролонгации по решению Правления Акционера до 36 месяцев. По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по данному договору составляет 10.282.274 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 10.611.825).

По состоянию на 30 июня 2019 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 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2021 год	14.058.124	14.734.694
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2025 год	12.136.579	11.657.380
Евразийский Банк Развития	Тенге	2019-2020 годы	9.766.875	9.771.305
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 годы	3.834.105	3.833.931
Deere Credit, Inc.	Доллары США	2019 год	424.978	857.531
Landesbank Berlin AG	Евро	2019 год	301.339	611.940
АО «Газпромбанк»	Доллары США	2019 год	–	184.299
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	2019 год	–	156.630
Средства кредитных организаций			40.522.000	41.807.710

Ограничительные финансовые условия

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

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

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	<i>Дата погашения</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Второй выпуск купонных облигаций	24 июня 2022 года	Тенге	18.019.730	18.012.268
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	27 января 2023 года	Тенге	17.067.806	17.007.945
Коммерческие облигации	12 ноября 2019 года	Тенге	10.030.384	9.454.251
Второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы	28 ноября 2021 года	Тенге	8.133.125	8.128.158
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	22 ноября 2023 года	Тенге	12.155.880	8.043.907
Первый выпуск купонных облигаций	25 июня 2024 года	Тенге	3.950.882	3.949.539
Выпущенные долговые ценные бумаги			69.357.807	64.596.068

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

17. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 6 месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>30 июня 2018 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	133.312	120.824
Расход/(экономию) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(295.223)	(204.882)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	-	(54.204)
Экономия по налогу на прибыль	(161.911)	(138.262)

18. Авансы полученные

Авансы полученные на 30 июня 2019 года в размере 2.950.588 тыс. тенге (2018 год: 4.263.925 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров финансовой аренды, но не переданное арендатору.

19. Кредиторская задолженность

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

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	13.614.767	4.802.218
Задолженность по обязательным платежам	38.886	50.778
Задолженность работникам	116.590	5.236
Кредиторская задолженность	13.770.243	4.858.232

20. Прочие налоги к выплате

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

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	22.873	36.017
Индивидуальный подоходный налог	31.872	41.067
Социальный налог	27.445	35.625
Прочие налоги	48	1.379
Прочие налоги к выплате	82.238	114.088

21. Прочие активы и прочие обязательства

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

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Расходы будущих периодов	429.266	485.219
Прочие активы	426.266	485.249

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Процентные доходы будущих периодов	5.226.248	2.915.252
Резерв по ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	240.819	90.562
Задолженность по отпускам	156.307	112.570
Прочие текущие обязательства	191.072	184.893
Прочие обязательства	5.814.446	3.303.277

22. Расходы по кредитным убыткам

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

		<i>За 6 месяцев, закончившихся</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>30 июня 2018 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3	169	2.612
Средства в кредитных организациях	4	(68)	398
Кредиты клиентам	6	(299.975)	(281.733)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	(193.265)	(2.585.357)
Неиспользованные кредитные линии	23	(151.260)	80.904
Выданные гарантии	23	1.003	1.006
Дебиторская задолженность	14	(210.504)	(360.028)
Расходы по кредитным убыткам		(853.900)	(3.142.198)

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

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

В 2019 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжили оказывать низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов наряду с другими факторами привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно экономического роста. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Судебные разбирательства**

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

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

Налогообложение

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

Неиспользованные кредитные линии

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

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	8.019.186	4.432.515
Выданные гарантии	1.421.026	1.686.928
Резерв под обесценение условных обязательств	(240.819)	(90.562)
Итого	9.199.393	6.028.881

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661.130 исламских динаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую денежные обязательства АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по соглашению о предоставлении займа. Данная гарантия обеспечена контргарантией КазАгро. Общая сумма займа, полученного АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», на 30 июня 2019 года составила 3.734 тыс. долларов США или 1.421.026 тыс. тенге.

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за 6 месяцев 2019 года, приведён ниже:

	<i>Неисполь- зованные кредитные линии</i>	<i>Выданные гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	84.201	6.361	90.562
Изменения ОКУ за год	151.260	(1.003)	150.257
На 30 июня 2019 года	235.461	5.358	240.819

24. Капитал

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

	<i>Цена размещения (тенге)</i>	<i>Количество простых акций</i>	<i>Итого (тыс. тенге)</i>
На 31 декабря 2017 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 31 декабря 2018 года		82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 30 июня 2019 года		82.837.204	82.837.204

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

В соответствии с решением Акционера от 31 мая 2019 года, Компания объявила дивиденды за 2018 год в размере 6.728.372 тысячи тенге или 81,22 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 30 июня 2019 года дивиденды были оплачены в полном размере. В соответствии с решением Акционера от 29 мая 2018 года, Компания объявила дивиденды за 2017 год в размере 3.572.220 тысяч тенге или 43,12 тенге на одну простую акцию. В течении отчётного 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 1 полугодия 2019 года и 2018 года резервный капитал не менялся. По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2017 года	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 31 декабря 2018 года	25.730.293	(9.605.611)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	-	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	-	-
Резерв по условному распределению	-	-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	-
На 30 июня 2019 года	25.730.293	(9.605.611)

На 30 июня 2019 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1 226,09 тенге (2018: 1 277,14 тенге).

24. Капитал (продолжение)

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 июня:

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Активы		
Нематериальные активы	305.511.411	298.933.878
Обязательства	(647.215)	(554.969)
Чистые активы	203.298.317	(192.584.166)
	101.565.879	105.794.743
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.226,09	1.277,14

25. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>30 июня 2018 года</i>
Доход от возмещения расходов, списания обязательств	373.784	246.247
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по запасам	103.779	77.953
Штрафы и пени полученные	11.891	23.100
Прочие доходы	9.804	42.347
Прочие доходы	499.258	389.647

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

26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают:

	<i>30 июня 2019 г.</i>	<i>30 июня 2018 г.</i>
Расходы на персонал	(667.443)	(595.574)
Расходы на социальное обеспечение	(64.637)	(55.787)
Расходы на персонал	(732.080)	(651.361)
Профессиональные услуги	(78.995)	(62.215)
Расходы на операционную аренду	(4.973)	(13.351)
Запасы	(7.708)	(9.280)
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	(65.531)	(23.248)
Амортизация ОС и НМА	(71.625)	(60.547)
Налоги, за исключением КПН	(27.503)	(16.295)
Командировочные расходы	(6.050)	(6.125)
Расходы на страхование	(4.572)	(6.920)
Расходы на услуги связи	(8.057)	(8.437)
Судебные издержки	(4.031)	(12.093)
Расходы на банковские услуги	(8.185)	(8.422)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2)	(6.009)
Расходы на повышение квалификации	(3.828)	(5.543)
Коммунальные расходы	(2.775)	(2.775)
Расходы по социальной программе	(602)	(2.369)
Благотворительность и спонсорская помощь	(3.500)	(2.000)
Расходы на содержание Совета Директоров	(1.883)	(3.120)
Прочие общие и административные расходы	(11.208)	(11.620)
Итого общие и административные расходы	(311.028)	(260.369)

27. Расходы по реализации

Расходы по реализации включают:

	<i>30 июня 2019 г.</i>	<i>30 июня 2018 г.</i>
Расходы на персонал	(563.350)	(508.502)
Расходы на социальное обеспечение	(51.904)	(47.943)
Расходы на персонал	(615.254)	(556.445)
Профессиональные услуги	(21.710)	(8.353)
Расходы на операционную аренду	(44.037)	(45.813)
Запасы	(16.569)	(20.606)
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	(4.626)	(4.624)
Амортизация ОС и НМА	(69.446)	(58.447)
Налоги, за исключением КПН	(27.219)	(8.498)
Командировочные расходы	(12.200)	(14.226)
Расходы по неисполнению обязательств лизингополучателями	(33.746)	(15.014)
Расходы на страхование	(3.303)	(6.827)
Расходы на услуги связи	(6.797)	(7.622)
Расходы на банковские услуги	(121)	(491)
Расходы на рекламу и маркетинг	(6.992)	(64)
Коммунальные расходы	(546)	(599)
Прочие расходы по реализации	(44)	(16.898)
Итого расходы по реализации	(247.356)	(208.082)

28. Чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам

В ходе обычной деятельности Компания пересматривает условия кредитов клиентам, путём предоставления отсрочки и возможности досрочного погашения в связи с событиями, не связанными с обеспечением кредитов. Эффект изменения балансовой стоимости вследствие пересмотра условий кредитов клиентам признаётся в составе прибыли или убытка. За 6 месяцев 2019 года чистый убыток от реструктуризации кредитов составил 781.482 тысяч тенге (6 месяцев 2018 года: 191.176 тыс. тенге).

29. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 года	577.764	11.703	589.467
Отчисление/(сторнирование)	90.862	282	91.144
Списание активов	(90.908)	—	(90.908)
На 30 июня 2018 года	577.718	11.985	589.703
На 31 декабря 2018 года	627.056	24.629	651.685
Отчисление	322.709	(12.770)	309.939
Списание активов	(131.926)	—	(131.926)
На 30 июня 2019 года	817.839	11.859	829.698

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в 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 в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные иснаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)</i>	
<i>30 июня 2019 года</i>				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	27.294.571	–	–	27.294.571
Средства в кредитных организациях	–	3.137.328	–	3.137.328
Кредиты клиентам	–	–	36.587.191	36.587.191
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	204.832.628	204.832.628
Прочие финансовые активы	–	–	506.787	506.787
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	27.294.571	3.137.328	241.926.606	272.358.505
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	62.645.444	–	62.645.444
Средства кредитных организаций	–	38.035.084	–	38.035.084
Выпущенные долговые ценные бумаги	29.664.380	37.957.797	–	67.622.177
Прочие финансовые обязательства	–	–	13.770.243	13.770.243
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	29.664.380	138.638.325	13.770.243	182.072.948

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный (расход)/ доход	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный (расход)/ доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27.294.571	27.294.571	–	44.798.305	44.798.305	–
Средства в кредитных организациях	3.137.328	3.137.328	–	–	–	–
Кредиты клиентам	40.551.885	36.587.191	(3.964.694)	43.004.358	36.409.771	(6.594.587)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	201.072.372	204.832.628	3.760.256	186.617.217	176.248.663	(10.368.554)
Прочие финансовые активы	506.787	506.787	–	480.618	480.618	–
	272.562.943	272.358.505	(204.438)	274.900.498	257.937.357	(16.963.141)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	63.979.523	62.645.444	1.334.079	67.232.037	65.672.985	1.559.052
Средства кредитных организаций	40.522.000	38.035.084	2.486.916	41.807.710	39.581.856	2.225.854
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.357.807	67.622.177	1.735.630	64.596.068	59.970.062	4.626.006
Прочие финансовые обязательства	13.770.243	13.770.243	–	4.892.780	4.892.780	–
	187.629.573	182.072.948	5.556.625	178.528.595	170.117.683	8.410.912
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			5.352.187			(8.552.229)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае некотируемых 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 кредитов 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, публикуемых НБРК, актуальных предложений кредитных организаций также данных, размещённых на Bloomberg.

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

31. Операции со связанными сторонами

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.

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	63.540	28.467
Отчисления на социальное обеспечение	5.851	2.684
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	69.391	31.151

Сейткасимова А.Г.

Управляющий директор - член Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер



Handwritten signature

Handwritten signature