

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

АО «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания») было учреждено Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года № 1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 16, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «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:

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

На 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года члены Совета директоров и члены Правления не имели акций Компании.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 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 2014 года.

3. Основные положения учетной политики

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 2014 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2015 года. Компания не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2015 году, они не оказали существенного влияния на годовую отчетность или промежуточную сокращенную отчетность Компании. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки, следующие:

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Эти поправки не оказали влияния на Компанию, так как Компания не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Компания впервые применила их в данной промежуточной сокращённой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями надления правами:

- Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- Если контрагент по какой-то причине прекращает предоставление услуг в течение периода надления правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

Подходы, указанные выше, совпадают с теми, которые Компания ранее применяла для определения условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями надления правами. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Компании.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Компании и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Компании.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

Компания не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8. Компания не раскрывает сверку активов сегментов с общими активами в данной промежуточной сокращённой отчетности, так как такая сверка не предоставляется руководителю, принимающему операционные решения.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность -- поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен. Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Компании и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Компании.

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

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как

брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего промежуточного отчетного периода Компания не признавала корректировок стоимости активов в результате переоценки.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Компании, так как Компания не пользуется услугами управляющих компаний.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Компания впервые применила их в данной промежуточной сокращённой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка не применима к Компании, так как Компания не является совместной деятельностью.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Компания не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

МСФО (IAS) 40 Инвестиционное имущество

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Компания полагалась на МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40, при определении, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Компании.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основаниях для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Компания уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не оказал на него влияния.

(в тысячах тенге)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Средства на текущих счетах в тенге	6.802.059	5.220.460
Средства на текущих счетах в валюте	9.622.565	18.305.365
Денежные средства и их эквиваленты	16.424.624	23.525.825

На 30 сентября 2015 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 6.848.808 тыс. тенге или 41,7 % от общей суммы (31 декабря 2014: 6.984.623 тысячи тенге или 29,7%).

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Денежные средства в банках для покрытия обязательств по аккредитивам	6.638.406	4.043.957
Срочные вклады	2.892.462	—
Средства в кредитных организациях	9.530.868	4.043.957

Средства в кредитных организациях представляют собой ограниченные в использование денежные средства в качестве обеспечения по аккредитивам для покупки оборудования, предназначенного для финансовой аренды, а также вклады, открытые в банках второго уровня.

6. Производные финансовые активы

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

	<i>30 сентября 2015 года</i>			<i>31 декабря 2014 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Опционы в Евро	660.349	281.744	—	747.435	131.041	—
Опционы в долл. США	1.567.253	732.333	—	1.707.695	337.793	—
	2.227.602	1.014.077	—	2.455.130	468.834	—

Чистые доходы/ (убытки) по операциям со встроенными производными финансовыми активами включают в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года</i>	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года</i>
Реализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	12.698	2.514.686
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами	545.353	(1.167.109)
Чистые доходы/ (убытки) по операциям с производными финансовыми активами	558.051	1.347.577

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	65.969.088	58.833.083
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4.162	4.162
Итого кредиты клиентам	65.973.250	58.837.245
За вычетом резерва под обесценение	(5.835.115)	(5.792.542)
Кредиты клиентам	60.138.135	53.044.703

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)*Резерв под обесценение кредитов клиентам и финансовой аренды*

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

	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	5.792.542	12.062.962	17.855.504
Расходы за период	42.573	3.098.204	3.140.777
Списание	-	(2.794)	(2.794)
На 30 сентября 2015 года	5.835.115	15.158.372	20.993.487

	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	4.960.774	9.008.286	13.969.060
Расходы за период	455.859	3.461.812	3.917.671
На 30 сентября 2014 года	5.415.633	12.470.098	17.886.731

8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2015 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	49.355.278	130.929.817	67.785.124	248.070.219
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.099.502)	(28.379.189)	(28.264.856)	(57.743.547)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	48.255.776	102.550.628	39.520.268	190.326.672
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 7)	(3.121.450)	(8.688.577)	(3.348.345)	(15.158.372)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	45.134.326	93.862.051	36.171.923	175.168.300

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	44.961.765	111.778.403	61.618.139	218.358.307
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.168.572)	(24.198.315)	(25.402.740)	(50.769.627)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	43.793.193	87.580.088	36.215.399	167.588.680
За вычетом резерва под обесценение	(3.152.216)	(6.303.978)	(2.606.768)	(12.062.962)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40.640.977	81.276.110	33.608.631	155.525.718

(в тысячах тенге)

9. Активы, предназначенные для продажи

	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Активы, предназначенные для продажи	508.382	–
Активы, предназначенные для продажи	508.382	–

В течение 9 месяцев 2015 года Компания на основании планов продаж перевела активы из основных средств в активы для продажи на сумму 5.894 тыс. тенге, данные активы в размере 5.546 тыс. тенге были реализованы. Также Компанией было обращено в собственность залоговое имущество, оценочная стоимость которого составила 508.034 тысяч тенге.

10. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды	12.674.244	11.816.282
Залоговое имущество, обращенное в собственность	508.235	508.235
Прочие материалы	21.483	22.427
	13.203.962	12.346.944
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для финансовой аренды (Примечание 18)	(555.202)	(620.306)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	12.648.760	11.726.638

11. Задолженность перед Акционером

	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Займы, полученные от Акционера	103.191.428	97.164.180
Дивиденды к оплате	2.855.932	–
Задолженность по процентам по займам от Акционера	721.969	587.257
Задолженность перед Акционером	106.769.329	97.751.437

Инвестиционный займ

18 мая 2009 года Компанией было заключено Рамочное соглашение о займе № 35 (далее – Соглашение) с материнской компанией. Согласно условиям данного Соглашения Компании, предоставляется долгосрочный инвестиционный займ на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. Компания в рамках полученных средств осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование Холдинга осуществляется из средств Национального фонда по облигационной программе через АО «Национальный банк Республики Казахстан». Срок действия инвестиционного займа до 30 декабря 2023 года. В соответствии с дополнительным соглашением от 29 декабря 2014 года № 8 увеличен лимит финансирования от 94.000.000 тыс. тенге до 113.459.000 тыс. тенге. Сумма доступных средств на 01 октября 2015 года – 6.473.207 тыс. тенге, проценты начисляются по номинальной ставке 1,02% годовых (эффективная процентная ставка на дату выдачи 6,0 %). Остаток основного долга на 01 октября 2015 года составляет 82.726,569 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 ее субсидировании со стороны государства 10% годовых, из которых 7% годовых субсидируется за счет государства и 3 % годовых выплачивает Компания. По состоянию на 30 сентября 2015 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 5.827.424 тыс. тенге.

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 1.02% годовых. По состоянию на 30 сентября 2015 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 6.189.000 тыс. тенге. Дисконт при первоначальном признании составил 1.381.725 тыс. тенге.

24 июня 2013 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 5,8% годовых. По состоянию на 1 октября 2015 года в рамках данного Соглашения остаток основного долга составляет 23.131.912 тыс. тенге.

(в тысячах тенге)

12. Средства кредитных организаций

	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Займы, полученные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	31,920.017	24,059.367
Начисленные расходы в виде вознаграждения по займам, полученным в иностранной валюте	376.561	277.311
Средства кредитных организаций	32.296.578	24.336.678

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>30 сентября 2015</i>	<i>31 декабря 2014</i>
Исламский Банк Развития	Доллары США	21 сентября 2020 года	6%	6.821.245	5.434.918
Сосиете Дженераль Банк (Канада)	Доллары США	20 мая 2020 года 6 ноября 2015 года	6 мес.ЛИБОР+1,5%	6.817.070	—
ДБ АО Сбербанк России	Тенге	15 ноября года	8%	2.733.000	5.043.800
Deere Credit, Inc	Доллары США	2018 года 15 марта года	5,9%	3.363.864	2.601.648
Deere Credit, Inc.	Доллары США	2018 года 20 ноября 2019 года	ЛИБОР + 2,3%	1.311.416	1.240.760
Deere Credit, Inc	Доллары США	2018 года 6 июня года	5,6%	2.758.116	2.034.658
АО «Евразийский банк развития»	Тенге	2018 года 11 марта 2019 года	7,5%	1.871.684	2.138.071
АО «Евразийский банк развития»	Тенге	2018 года 28 августа 2016 года	9,0%	1.280.933	1.684.604
Ландесбанк Берлин А.Г.	Евро	2016 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1% + Спред на финансирование	153.233	196.188
Ландесбанк Берлин А.Г.	Евро	29 декабря 2019 года 16 мая года	6 мес. ЕВРИБОР + 1,35%	1.882.686	1.511.628
Ландесбанк Берлин А.Г.	Евро	2015 года 30 апреля 2019 года	6 мес. ЕВРИБОР + 0,35%	—	71.852
ГазПромБанк ОАО	Доллары США	2018 года 24 мая года	4,3%	1.141.363	850.625
АО «Россельхозбанку»	Доллары США	2018 года 24 апреля 2019 года	4,9%	903.657	698.645
АО «Россельхозбанку»	Доллары США	2018 года 2 июня года	4,9%	783.009	256.298
CNH International SA	Доллары США	2018 года 20 июля 2015 года	6%	471.302	415.229
HSBC Банк (Германия)	Евро	2015 года	6 мес.ЕВРИБОР+0,17%	—	157.754
Средства кредитных организаций				32.292.578	24.336.678

Кредитные линии

В 2015 году по состоянию на 30 сентября 2015 года в рамках Соглашения об открытии аккредитива от 24 апреля 2014 года с ОАО «Россельхозбанку» Компанией были освоены средства в сумме 3.332 тыс. долларов США. Остаток основного долга на 30 сентября 2015 года по данному Соглашению составляет 2.876 тыс. долларов США.

Также у Компании есть действующая краткосрочная возобновляемая кредитная линия от ДБ АО «Сбербанк» на общую сумму 5.000.000 тыс. тенге от 25 декабря 2012 года, в рамках которой по состоянию на 30 сентября 2015 года, остаток основного долга составляет 2.700.000 тыс. тенге.

(в тысячах тенге)

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

В августе - сентябре 2014 года Компания выпустило на местном рынке облигации на сумму 17.000.000 тыс. тенге, сроком на 8,5 лет и с процентной ставкой – 8% годовых. Также июле-сентябре текущего года выпустило облигации на сумму 18,000,000 тыс. тенге, сроком на 7 лет с процентной ставкой -8,5% годовых.

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

	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	32.715.500	16.962.500
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	(986.457)	(952.997)
Вознаграждение по выпущенным долговым ценным бумагам	632.329	621.958
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	32.361.372	16.631.461

14. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>За 9 месяцев, Закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>30 сентября 2014 года</i>
Расход по налогу – текущая часть	34.891	163.961
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	45.747	210.025
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(307.861)	(692.923)
Экономия по налогу на прибыль	(227.223)	(318.937)

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	6.910.946	6.901.867
Процентные доходы будущих периодов	2.091.139	1.152.741
Задолженность работникам	304.918	275.689
Налоги к уплате кроме корпоративного подоходного налога	32.180	122.569
Прочие текущие обязательства	235.717	185.287
Прочие обязательства	9.574.900	8.638.153

(в тысячах тенге)

16. Капитал

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

	<i>Цена размещения (тенге)</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Итого (тыс. тенге)</i>
На 31 декабря 2013 года	1.000	80.883.511	80.883.511
Увеличение уставного капитала		-	-
На 30 сентября 2014 года		80.883.511	80.883.511
На 31 декабря 2014 года	1.000	82.837.204	82.837.204
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 30 сентября 2015 года		82.837.204	82.837.204

На 31 декабря 2014 года и 30 сентября 2015 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штук по цене размещения 1.000 тенге.

На 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 года, владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в финансовой отчётности Компании. Привилегированных акций нет.

На общем собрании Акционера, состоявшемся 30 апреля 2015 года, Компания объявила дивиденды за 2014 год, в размере 2.855.932 тысяч тенге по обыкновенным акциям или 34,48 тенге за акцию. По состоянию на 30 сентября 2015 года дивиденды не оплачены.

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. За 9 месяцев 2015 года резервный капитал не менялся. Таким образом по состоянию на 30 сентября 2015 года резервный капитал составляет 1.436.184 тысяч тенге.

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2013 года	12.597.918	(6.525.798)
Резерв по условному распределению	-	(1.097.458)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	219.492
Первоначальное признание доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	4.562.074	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(912.415)	-
На 30 сентября 2014 года	16.247.577	(7.403.764)
На 31 декабря 2014 года	18.786.572	(7.885.776)
Резерв по условному распределению	-	(1.281.916)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	256.383
Первоначальное признание доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	2.821.220	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(564.244)	-
На 30 сентября 2015 года	21.043.548	(8.911.309)

На 30 сентября 2015 года, балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахской фондовой биржи, составляет 1.162 тенге (2014: 1.224 тенге).

(в тысячах тенге)

16. Капитал (продолжение)

Расчёт балансовой стоимости одной:

	<i>На 30 сентября 2015 года</i>	<i>На 31 декабря 2014 года</i>
Активы	287.879.165	256.437.027
Нематериальные активы	150.897	182.528
Обязательства	191.455.520	154.875.258
Чистые активы	<u>96.272.748</u>	<u>101.379.241</u>
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.162	1.224

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

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

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

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

Налогообложение

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

Неиспользованные кредитные линии

На 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	15.970.808	38.959.378
Выданные гарантии	2.428.309	1.754.939
Итого	<u>18.399.117</u>	<u>40.714.317</u>

(в тысячах тенге)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Неиспользованные кредитные линии (продолжение)**

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661.130 исламских динаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую денежные обязательства АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по соглашению о предоставлении займа. Данная гарантия обеспечена контргарантией КазАгро. Общая сумма займа, полученного АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», на 30 сентября 2015 года составила 8.964 тыс. долларов США или 2.428.309 тыс. тенге.

18. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года	846.196	45.467	391.039	1.282.702
Создание (восстановление)	252.244	404.300	154.620	811.165
Списание активов	(578.743)	-	-	(578.743)
На 30 сентября 2015 года	519.698	449.767	545.659	1.515.124
На 31 декабря 2014 года	620.306	116.529	409.786	1.146.621
Создание	-	79.866	40.525	120.391
Списание	(65.104)	-	-	(65.104)
На 30 сентября 2015 года	555 202	196 395	450.311	1.201.908

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

(в тысячах тенге)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	–	1.014.077	1.014.077
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	–	1.014.077	1.014.077
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	16.424.624	–	–	16.424.624
Средства в кредитных организациях	–	9.530.868	–	9.530.868
Кредиты клиентам	–	–	56.052.874	56.052.874
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	166.099.226	166.099.226
Прочие активы	–	–	169.337	169.337
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	16.424.624	9.530.868	222.321.437	248.276.929
<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Акционером	–	–	105.732.350	105.732.350
Средства кредитных организаций	–	–	32.569.459	32.569.459
Выпущенные в обращение ценные бумаги	–	–	38.428.790	38.428.790
Прочие обязательства	–	–	9.002.743	9.022.743
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	185.733.342	185.753.342
<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	–	468.834	468.834
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	–	468.834	468.834
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	23.525.825	23.525.825
Средства в кредитных организациях	–	–	4.043.957	4.043.957
Кредиты клиентам	–	–	54.968.984	54.968.984
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	151.045.485	151.045.485
Прочие активы	–	–	251.484	251.484
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	233.835.735	233.835.735
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	–	86.483.872	86.483.872
Средства кредитных организаций	–	–	22.921.818	22.921.818
Выпущенные в обращение ценные бумаги	–	–	15.494.741	15.494.741
Прочие обязательства	–	–	8.055.698	8.055.698
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	132.956.129	132.956.129

(в тысячах тенге)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости*

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

Производные инструменты

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

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

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

	<i>Балансовая стоимость 30 сентября 2015 года</i>	<i>Справедливая стоимость 30 сентября 2015 года</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 30 сентября 2015 года</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2014 года</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2014 года</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 31 декабря 2014 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16.424.624	16.424.624	–	23.525.825	23.525.825	–
Средства в кредитных организациях	9.530.868	9.530.868	–	4.043.957	4.043.957	–
Кредиты клиентам	60.138.135	56.052.874	(4.085.261)	53.044.703	54.968.984	1.924.281
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	175.168.300	166.099.226	(9.069.074)	155.525.718	151.045.485	(4.480.233)
Прочие активы	169.337	169.337	–	251.484	251.484	–
	261.431.264	248.276.929	(13.154.335)	236.391.687	233.835.735	(2.555.952)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	106.769.329	105.732.350	1.036.979	97.751.437	86.483.872	11.267.565
Средства кредитных организаций	32.296.578	32.569.459	(272.881)	24.336.678	22.921.818	1.414.860
Выпущенные в обращение ценные бумаги	32.361.372	38.428.790	(6.067.418)	16.631.461	15.494.741	1.136.720
Прочие обязательства	9.002.743	9.002.743	–	8.005.698	8.005.698	–
	180.430.022	185.733.342	(5.303.320)	146.725.276	132.906.129	13.819.145
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(18.457.655)			11.263.193

20. Операции со связанными сторонами

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

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

(в тысячах тенге)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)*Операции с предприятиями, связанными с государством (кроме операций с акционером)*

Республика Казахстан, через Государственный комитет по управлению государственным имуществом в рамках Министерства финансов, контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Компании.

Республика Казахстан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Компания совершает с данными предприятиями банковские операции, такие как привлечение кредитов и размещение денежных средств.

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

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

	30 сентября 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Кредиты, выданные	-	-	-	-	-	-
Начисленные процентные доходы по кредитам	-	-	-	-	-	-
За вычетом: резерва на обесценение	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные, за вычетом резерва	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	197.621	-	-	466.063	-
Начисленные процентные доходы по финансовой аренде	-	16.498	-	-	12.494	-
За вычетом: резерва на обесценение	-	-	-	-	(156.142)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом резерва	-	214.119	-	-	322.415	-
Кредиты, полученные	103.191.428	-	-	97.164.180	-	-
Начисленные процентные расходы по кредитам	721.969	-	-	587.257	-	-
Дивиденды	2.855.932	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года			За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам, клиентам	-	-	-	-	2.619	-
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-	(3.744)	-
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	26.617	-	-	16.294	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-	8.740	-
Процентный расход	(4.694.196)	-	-	(1.976.669)	-	-
Прочий расход	-	(4.273)	-	-	(7.908)	-

(в тысячах тенге)

20.Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 4 человек (30.09.2014: 7 человек) включает в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года</i>	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	46.421	55.719
Отчисления на социальное обеспечение	4.688	5.392
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	51.109	61.111

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature in blue ink)

А. Сейткасимова

Г. Шоданова