

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности за 1 квартал 2014 года акционерного общества «КазАгроФинанс»

Общие сведения об акционерном обществе «КазАгроФинанс»

1.1. История образования, регистрационные документы

Акционерное общество «КазАгроФинанс» со 100-процентным государственным участием (далее - Общество) создано в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года №1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства» путем выделения из состава закрытого акционерного общества «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

28 декабря 1999 года Общество было зарегистрировано Департаментом юстиции города Астаны Министерства юстиции Республики Казахстан. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 28177-1901-АО, серия В № 0251786, БИН 9912 4000 0043.

В связи с изменением адреса Обществу было выдано новое свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 28177-1901-АО, серия В №0284529, БИН 9912 4000 0043.

Единственным акционером Общества является Акционерное Общество «Национальный холдинг «КазАгро».

Статистическая карточка о присвоении Обществу кода ОКПО №39112465 выдана Управлением статистики г. Астаны 28 декабря 1999 года. В связи с изменением адреса Обществу 13 февраля 2008 года была выдана новая статистическая карточка с присвоением аналогичного кода ОКПО.

Юридический адрес Общества: г. Астана, район Алматы, ул.Кенесары, д.51, вп-4.

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика по месту регистрации с 28.12.1999 года под регистрационным номером налогоплательщика (РНН) 620300007107 (свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серии 62 № 0032676 выдано Налоговым комитетом Сарыаркинского района г. Астаны 26 апреля 2001 года). В связи с перерегистрацией было получено новое свидетельство от 25 сентября 2008 года, серия 62 № 0073014.

Во исполнение требований Налогового кодекса Республики Казахстан Общество зарегистрировано в качестве плательщика налога на добавленную стоимость с 01 января 2002 года (свидетельство о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость серии 62305 №0002002 выдано Налоговым комитетом Сарыаркинского района г. Астаны 14 января 2002 года). В связи с требованием законодательства о подтверждении постановки на регистрационный учет в качестве плательщика НДС было получено новое свидетельство о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость от 20 августа 2012 года, серия 62001, №0022537.

1.2. Уставный капитал

Размер уставного капитала Общества по состоянию на 31.03.2014 года составляет 80 883 511 (Восемьдесят миллиардов восемьсот восемьдесят три миллиона пятьсот одиннадцать) тысяч тенге и разделен на 80 883 511 (восемьдесят миллионов восемьсот восемьдесят три тысячи пятьсот одиннадцать) простых именных акций номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая.

С момента образования Обществом были осуществлены 14 эмиссий акций.

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Номер эмиссии	НИН	Кол-во акций, шт.	Номинал, тенге	Сумма эмиссии, тенге	Дата регистрации эмиссии
1-я эмиссия	KZ1C41590015	65,000	1,000	65,000,000	10.05.2000г.
2-я эмиссия	KZ1C41590015	1,000,000	1,000	1,000,000,000	20.05.2003г.
3-я эмиссия	KZ1C41590015	4,810,591	1,000	4,810,591,000	10.09.2004г.
4-я эмиссия	KZ1C41590015	8,950,000	1,000	8,950,000,000	11.07.2005г.
5-я эмиссия	KZ1C41590015	7,000,000	1,000	7,000,000,000	30.05.2006г.
6-я эмиссия	KZ1C41590015	7,000,000	1,000	7,000,000,000	20.02.2007г.
7-я эмиссия	KZ1C41590015	3,320,600	1,000	3,320,600,000	22.02.2008г.
8-я эмиссия	KZ1C41590015	18,487,900	1,000	18,487,900,000	30.04.2008г.
9-я эмиссия	KZ1C41590015	3,816,100	1,000	3,816,100,000	15.06.2010г.
10-я эмиссия	KZ1C41590015	4,500,000	1,000	4,500,000,000	14.03..2011
11-я эмиссия	KZ1C41590015	8,400,000	1,000	8,400,000,000	17.06.2011
12-я эмиссия	KZ1C41590015	7,000,000	1,000	7,000,000,000	22.11.2011
13-я эмиссия	KZ1C41590015	1,303,000	1,000	1,303,000,000	06.02.2012
14-я эмиссия	KZ1C41590015	5,230,320	1,000	5,230,320,000	19.03.2013
Всего		80,883,511		80,883,511,000	

Четырнадцатая эмиссия акций Общества зарегистрирована Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан 19 марта 2013 года и внесена в Государственный реестр ценных бумаг под № А4159 (Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 19 марта 2013 года серия С № 0004720). Форма выпуска акций – бездокументарная.

Ведение реестра держателей акций Общества осуществляет АО "Единый регистратор ценных бумаг».

1.3. Виды деятельности

Согласно Уставу АО «КазАгроФинанс», утвержденного решением Единственного акционера от 05 мая 2011 года № 25, видами деятельности Общества являются:

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

1.4. Лицензии

Общество имеет лицензию №16, выданную Национальным Банком Республики Казахстан 03.06.2002 года, на проведение следующих операций, предусмотренных банковским законодательством:

- 1) банковские операции в тенге: заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 2) иной операции, предусмотренной банковским законодательством:
 - осуществление лизинговой деятельности;
 - факторинг.

В связи с отменой в 2006 году лицензирования лизинговой деятельности для небанковских организаций уполномоченным органом по регулированию и надзору за финансовыми рынками и финансовыми организациями Обществу была выдана новая лицензия №16 от 31.03.2006 года на проведение следующих банковских операций в национальной валюте:

- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.

2. Бухгалтерский учет, финансовая отчетность и основные принципы учетной политики.

Бухгалтерский учет Общества осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), Типовым планом счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, Учетной политикой и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Общества выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Общества, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Валюта отчетности – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанский тенге.

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Общества подготовлена на основе метода начислений и принципа непрерывной деятельности.

Признание и оценка финансовых инструментов - Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе, когда Общество становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Общество отражает «обычные» приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей переоценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты включают в себя деньги в кассе и средства на расчетных счетах в банках

Ссуды, предоставленные клиентам - Ссуды, предоставленные Обществом, представляют собой финансовые активы, созданные Обществом посредством предоставления денег непосредственно заемщику. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом провизий на потери.

Когда Общество принимает кредитное обязательство выдать кредиты клиентам по ставкам ниже рыночных, обязательство по справедливой стоимости данных кредитных обязательств учитывается в прочих обязательствах в бухгалтерском балансе со сторнирующей проводкой, включенной или в отчет о прибылях и убытках, если решение принять такое обязательство было принято руководством Общества, или как предполагаемое распределение акционеру с контрольным пакетом акций, если решение принято в соответствии с инструкциями, полученными от акционера с контрольным пакетом акций. Кредитное обязательство впоследствии корректируется до справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках до выдачи кредита, когда кредитное обязательство уменьшается на выданное денежное возмещение, и оставшаяся сумма учитывается как кредиты, выданные клиентам, в бухгалтерском балансе. В результате, кредиты, выданные клиентам, первоначально признаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе и впоследствии эти кредиты учитываются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные клиентам, учитываются за вычетом любых резервов под обесценение.

Провизии на потери - Общество создает провизии на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и вознаграждение, предусмотренные договором, не будут погашены. Провизии на потери представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению. Расчет провизии на потери по ссудам производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих таким активам. Провизии рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам в соответствии с внутренним положением Общества. Изменение провизий на потери относится на счет доходов и расходов. Отраженные в балансе займы, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных провизий. Величина провизии, рассчитанная руководством, основывается на данных Общества по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь включает субъективный фактор. Руководство Общества полагает, что провизии на возможные потери по ссудам достаточны для покрытия убытков, присущих подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

определенные периоды Общество может нести убытки, большие по сравнению с провизиями на возможные потери по ссудам.

Финансовая аренда - Аренда, по условиям которой переносятся все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда. Право собственности при этом может передаваться или не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется в качестве финансовой аренды, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими

Общество в качестве арендодателя - Общество отражает активы, находящиеся в финансовой аренде, как кредиты, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду за вычетом резервов под обесценение финансовой аренды.

Финансовый доход распределяется между отчетными периодами для отражения постоянной периодической нормы прибыли на непогашенные чистые инвестиции.

Операционная аренда - Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Основные средства и нематериальные активы - Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Капитализированные затраты включают в себя основные расходы по улучшению и замене, продлевающие сроки полезной службы активов или же увеличивающие их способность приносить экономическую выгоду при их использовании. Расходы по ремонту и обслуживанию, не соответствующие вышеуказанным критериям капитализации, отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

- Здания 2%
- Транспортные средства 10-14%
- Компьютеры 14-20%
- Прочие основные средства 6-20%
- Офисная мебель 6-20%
- Оргтехника 14-20%
- Программное обеспечение 10-25%

Прибыль или убыток от реализации или выбытия актива определяются как разница между выручкой от реализации и текущей стоимостью актива и признаются в отчете о доходах и расходах.

Товарно-материальные запасы - Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

всех предполагаемых затрат, связанных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара. Себестоимость товарно-материальных запасов определяется:

- по товарам, предназначенных для передачи в лизинг методом специфической идентификации;
- по остальным товарно-материальным запасам методом средневзвешенной стоимости.

Налогообложение - Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отсроченного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Общества по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления баланса.

Отсроченный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отсроченные налоговые обязательства, как правило, отражаются отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отсроченные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отсроченных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отсроченные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются в собственном капитале как его уменьшение за период, в течение которого дивиденды были объявлены.

Пенсионные обязательства - Общество не несет расходы, связанные с пенсионным обеспечением сотрудников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Общество удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в Государственный центр по выплате пенсий. Данная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

Признание доходов и расходов -

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются исходя из предусмотренной договором процентной ставки. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 30 дней. Комиссия и прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за полученные займы от кредиторов (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и признается в качестве расходов в соответствующие периоды. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Методика пересчета в иностранные валюты - Активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему средневзвешенному рыночному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Доходы и убытки от такого пересчета включаются в чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

Зачет финансовых активов и обязательств - Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Общество имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой встроенные производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты как отдельные производные инструменты, когда их риски и характеристики не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не оцениваются по справедливой стоимости с признанием изменений в справедливой стоимости в прибылях или убытках. Общество заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютными рисками. Данные финансовые инструменты не котируются на активном рынке; Общество определяет справедливую стоимость, используя метод оценки, обычно применяемый субъектами рынка. Для встроенных производных инструментов делаются допущения на основе рыночных ставок с корректировкой на особые характеристики инструмента. Общество использует модель Black-Scholes для оценки своих финансовых инструментов и допущения, используемые в оценочной модели (такие как ставки, свободные от риска, и коэффициенты непостоянства), определяются на основе финансовых инструментов с аналогичными характеристиками, котируемых на Bloomberg.

3. Активы

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

На счетах Общества имеются следующие денежные средства:

Наименование показателя	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Наличность на текущем счете	6.399.577	7.991.949
Наличность на валютных счетах	7.791.666	1.266.096
Наличность на текущих счетах филиалов	10.237	44.318
Наличность на специальных счетах в банках	49.644	13.379
Всего	14.251.124	9.315.742

3.2 Производные инструменты.

В составе производных инструментов отражаются встроенные производные финансовые инструменты по справедливой стоимости. Для оценки встроенных производных инструментов Общество использует модель Black-Scholes.

(тыс. тенге)

	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Встроенные производные финансовые инструменты	6.307.138	4.013.694

3.3. Дебиторская задолженность

В составе дебиторской задолженности Общество раскрывает авансы, выданные поставщикам в счет будущих поставок запасов, оказанных услуг, денежные суммы, выданные в подотчет сотрудникам. А также счета к получению за реализованную технику по договорам купли-продажи, за оказанные дополнительные услуги лизингополучателям по приведению техники в надлежащее состояние, комиссионные доходы за рассмотрение проектов за минусом резерва по сомнительным долгам.

(тыс. тенге)

	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Счета к получению:	13.468	12.809
Задолженность подотчетных лиц	684	2.532
Прочая дебиторская задолженность	222.659	64.507
Задолженность по решению суда	351.444	345.334
Авансы, выданные под поставку техники, ТМЗ, выданные под выполнение работ, услуг	14.390.760	7.338.530
Минус Резерв по сомнительным долгам	(2.245.221)	(435.507)
Итого (балансовая стоимость)	12.733.794	7.328.205

в том числе 10 крупных дебиторов:

№ п/п	Наименование дебиторов	Сумма (тыс.тенге)	Доля, в % (к общей сумме авансов)	Примечание
1	Eurasia Group AG	5.948.935	41.34	краткосрочные авансы выданные
2	Комбайновый завод "Вектор" ТОО	2.849.085	19.80	краткосрочные авансы выданные
3	Агромашхолдинг АО	1.718.550	11.94	краткосрочные авансы выданные

4	EURASIA GROUP KAZAKHSTAN TOO	1.240.593	8,62	краткосрочные выданные	авансы
5	Комбайновый Завод Ростсельмаш ООО	926.640	6,44	краткосрочные выданные	авансы
6	Агро-Союз ПП ООО	417.302	2,90	краткосрочные выданные	авансы
7	Шетелиг Бел ЧУП	223.219	1,55	краткосрочные выданные	авансы
8	Rufepa TecnoAgro.S/L	220.849	1,53	краткосрочные выданные	авансы
9	L.Rovani S.R.L.	183.370	1,27	краткосрочные выданные	авансы
10	Finnelma Engineering Oy	108.484	0,75	краткосрочные выданные	авансы
	Итого	13.837.027	96,15		
	Всего авансов	14.390.760	100		

3.4. Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)

(тыс.тенге)

Наименование показателя	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Вклады размещенные	50.013	2.014.216
Вклады размещенные	50.013	2.014.216

3.5. Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)

В составе финансовой аренды предоставленной учитываются лизинговые платежи в части основного долга, подлежащие к получению, за минусом резерва по сомнительным долгам, сформированного в соответствии с внутренним положением и требованиями банковского законодательства.

В соответствии со IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по договорам финансовой аренды из состава которых отделен встроенный производный финансовый инструмент, первоначальная балансовая стоимость основного договора уменьшена на сумму встроенного производного финансового инструмента, определенного на момент передачи предмета лизинга. В дальнейшем сумма основного договора увеличивается до первоначальной через счета доходов по вознаграждению.

(тыс. тенге)

Наименование показателя	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Финансовая аренда	128.339.370	123.490.393
Минус Резерв по сомнительным долгам по договорам финансовой аренды	(9.164.357)	(9.008.286)
Итого (балансовая стоимость)	119.175.013	114.482.107
в том числе просроченная задолженность	8.100.753	5.454.068

3.6 Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)

Займы предоставленные отражаются в отчетности по справедливой стоимости. Справедливая стоимость займов выданных определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по договорам займа с применением ставок дисконтирования на основе рыночных ставок. Ставки дисконтирования определяются как рыночные ставки на основе средних ставок при финансировании аграрного сектора, уменьшенные на разницу в уровне провизий банков и уровне провизий, формируемых Обществом. По договорам займов, имеющим в своем составе встроенный производный финансовый инструмент, ставка дисконтирования уменьшается на валютный риск, определяемый как разница между безрисковой ставкой тенге и безрисковой ставкой в валюте.

(тыс. тенге)

Наименование показателя	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	49.392.382	45.207.844
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4.162	4.162
Итого предоставленные кредиты клиентам	49.388.220	45.203.682
За вычетом резерва под обесценение	(5.363.235)	(4.960.774)
Кредиты клиентам	44.024.985	40.242.908
в том числе просроченная задолженность	10.052.710	4.759.675

3.7 Запасы

В составе товарно-материальных запасов Общества учитываются следующие активы:

(тыс. тенге)

Наименование показателя	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Товары, предназначенные для аренды	11.870.147	13.991.647
Прочие материалы	38.103	12.608
Резерв по обесценению запасов	(846.196)	(846.196)
Имущество, предназначенное для аренды	11.062.054	13.158.059

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшей оценке из себестоимости и чистой стоимости реализации.

При определении себестоимости приходуемых товарно-материальных запасов учитываются затраты на приобретение, транспортно-заготовительные расходы, связанные с их доставкой к месту расположения и приведению в надлежащее состояние.

Оценка себестоимости товарно-материальных запасов производится следующими методами:

средневзвешенной стоимости – по топливу и ГСМ, запасным частям, прочим материалам; специфической идентификации – по товарам, предназначенным для передачи в финансовый лизинг, а также покупным материалам и комплектующим.

3.8. Долгосрочные активы (выбывающие группы), предназначенные для продажи

(тыс.тенге)

	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Залоговое имущество, обращенное в собственность Компании	627.447	1.548.060
Активы, предназначенные для продажи	627.447	1.548.060

В течение 3 месяцев 2014 года Компания реализовала залоговое имущество на условиях рассрочки платежа на сумму 924.812 тыс. тенге и обратила в собственность залоговое имущество на сумму 4.199 тыс. тенге.

3.9. Нематериальные активы

(тыс. тенге)

Наименование	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Нематериальные активы	275.785	278.278
Минус Накопленный износ	(145.237)	(139.507)
Итого (балансовая стоимость)	130.548	138.771

3.10. Основные средства

Начисление амортизации производится на систематической и регулярной основе ежемесячно по нормам амортизации, установленным на основе сроков полезной службы основных средств, путем применения метода равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

(тыс. тенге)

Наименование	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Основные средства	1.375.551	1.394.350
Минус Накопленный износ	(387.628)	(390.610)
Итого (балансовая стоимость)	987.923	1.003.740

3.11. Текущее налоговое требование.

В составе текущего налогового требования отражаются авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу. В течении отчетного периода было уплачено 116.512 тыс.тенге, была зачтена сумма в размере 50.902 тыс.тенге. На конец отчетного периода текущее налоговое требование составило 65.610 тыс.тенге.

3.12 Прочие активы.

В составе прочих активов отражаются текущие налоговые активы, средства в кредитных организациях, а также расходы будущих периодов.

Текущие налоговые активы включают авансовые платежи, переплату по налогам и другим обязательным платежам в бюджет. Значительную долю в сумме авансовых платежей по налогам составляет НДС по полученным товарам, предназначенным для передачи в лизинг, который будет относиться в зачет будущим начислением НДС согласно графику погашения лизинговых платежей (основной долг) в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

	На 31.03.2014	На 31.12.2013
НДС	1.138.604	1.291.498
Прочие налоги	815	1.238
Итого (балансовая стоимость)	1.139.419	1.292.736

Средства в кредитных организациях по состоянию на 31 марта 2014 года составили сумму в размере 7.025.120 тыс.тенге.

(тыс.тенге)

Наименование показателя	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Наличность в аккредитивах	7.025.120	12.023.058
Всего	7.025.120	12.023.058

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

На конец отчетного периода в составе расходов будущих периодов учитываются расходы, оплаченные в отчетном году, но подлежащие списанию на расходы в последующих отчетных периодах.

К ним относятся страховые платежи и комиссии по полученным кредитам, предоплаченные расходы на периодические издания, на коммунальные услуги, по аренде, расходы на страховой полис, расходы по отпускам работников, использованным раньше графика предоставления отпусков.

Страховые платежи и комиссии по полученным кредитам не находят отражение в активе баланса, а уменьшают сумму полученных кредитов по соответствующим соглашениям.

(тыс. тенге)

	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Расходы будущих периодов	2.899	93
Итого (балансовая стоимость)	2.899	93

4. Пассивы

4.1. Полученные займы.

Общество имеет следующие финансовые обязательства:

Задолженность перед акционером:

(тыс. тенге)

	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Займы, полученные от акционера	94.099.288	89.482.578
Дисконт от признания займов, полученных от акционера по справедливой стоимости	(10.765.827)	(10.154.450)
Задолженность по процентам по займам от акционера	569.557	739.730
Задолженность перед акционером	83.903.018	80.067.858

Средства кредитных организаций:

	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Займы, полученные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	23.721.579	18.161.261
Начисленные расходы в виде вознаграждения по займам, полученным в иностранной валюте	247.243	187.203
Средства кредитных организаций	23.968.822	18.348.464

в том числе:

Наименование	Валюта	Дата погашения	Сумма задолженности
Исламский Банк Развития	Доллары США	20.09.2020	5.676.737
Евразийский банк развития	Тенге	06.06.2018	4.630.881
Deere Credit, Inc	Доллары США	16.03.2018	4.914.911
Bank of America	Доллары США	22.09.2014	291.324
Россельхозбанк	Доллары США	24.05.2018	656.765
CNH International SA	Доллары США	11.05.2018	493.694
HSBC Банк (Германия)	Евро	20.07.2015	505.949
Ландесбанк Берлин А.Г.	Евро	29.03.2020	1.768.561
ДБ АО «Сбербанк России»	тенге	2015г.	5.030.000
Средства кредитных организаций			23.968.822

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан, кредиты и средства банков учитываются по справедливой стоимости за вычетом прямых затрат по сделкам.

Ссуды, полученные из государственного бюджета по ставкам ниже рыночных ставок, корректируются до их справедливой стоимости и любые разницы между справедливой стоимостью и полученным финансированием признаются в капитале как взнос в капитал через дополнительно оплаченный капитал. Последующее начисление расходов по вознаграждениям производится по ставке, принятой для расчета справедливой стоимости инструмента.

4.2. Кредиторская задолженность

В составе кредиторской задолженности Общество раскрывает счета к оплате от поставщиков, авансом полученные платежи по договорам купли-продажи и договорам финансового лизинга, обязательства по другим обязательным платежам в бюджет, а также прочую кредиторскую задолженность. Кроме того, здесь учитываются обязательства лизингополучателей по отсроченному НДС, который в течение года согласно графику платежей будет начисляться, и погашаться как обязательство перед бюджетом.

(тыс. тенге)

	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Авансом полученные платежи по договорам купли-продажи и лизинговым платежам по договорам финансового лизинга	4.373.263	3.755.733
Счета к оплате	5.755.767	6.472.506
Отсроченный НДС	1.490.296	1.355.090
Задолженность по оплате труда	62.850	18.179
Прочая кредиторская задолженность	71.745	384.179
Итого (балансовая стоимость)	11.753.921	11.985.687

Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам.

(тыс. тенге)

Наименование	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Обязательства по социальному страхованию	3.985	3.781
Обязательства по пенсионным отчислениям	20.962	31.644
Итого (балансовая стоимость)	24.947	35.425

4.3. Резервы

Резервы на начало отчетного периода составляли сумму в размере 148.297 тыс.тенге. В течении отчетного периода было до начислено резервов по гарантии предоставленной Фонду финансовой поддержки на сумму 35.898 тыс.тенге. Таким образом на конец отчетного периода сумма начисленных резервов составила 184.195 тыс.тенге.

4.4. Отложенное налоговое обязательство

(тыс.тенге)

Наименование	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Отсроченный КПН (по займам полученным)	2.172.819	2.038.752
Отсроченный КПН по займам выданным и финансовой аренде	719.255	694.918
Отсроченный КПН по деривативам	(653.711)	(1.112.400)
Отсроченный КПН по прочим активам и обязательствам	(308.350)	(301.171)
Итого (балансовая стоимость)	1.930.013	1.320.099

4.5 Прочие обязательства.

В составе прочих обязательств отражаются обязательства перед бюджетом по налогам, резерв по отпускам работников, доходы будущих периодов, а также прочие обязательства. Доходы будущих периодов на конец отчетного периода составили сумму в размере 2 507 тыс.тенге.

Начисленная и неоплаченная задолженность перед бюджетом составила:

(тыс. тенге)

Наименование	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Индивидуальный подоходный налог	18.589	30.534
Индивидуальный подоходный налог с нерезидентов	1.017	-
Подоходный налог у источника выплаты с резидентов	4.565	42.406
Социальный налог	16.955	29.978
Прочие налоги	41	51.143
Итого (балансовая стоимость)	41.167	154.061

Резерв Общества по отпускам работников, исчисленный в соответствии с требованиями МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» составил:

(тыс. тенге)

Наименование	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Резерв по отпускам	228.603	190.242
Итого (балансовая стоимость)	228.603	190.242

5. Капитал**5.1. Уставный капитал**

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

	Цена размещения (тенге)	Количество акций	Итого (тыс. тенге)
На 31 декабря 2011 г.		74 350 191	74 350 191
Увеличение уставного капитала	1.000	1 303 000	1 303 000
На 31 декабря 2012 г.		75 653 191	75 653 191
Увеличение уставного капитала	1.000	5 230 320	5 230 320
На 31 декабря 2013 г.		80 883 511	80 883 511
Увеличение уставного капитала	1.000	-	-
На 31 марта 2014 г.		80 883 511	80 883 511

На начало отчетного периода общее количество объявленных простых акций составляло 80.883.511 штук. За отчетный период изменений не произошло.

5.2. Премии (дополнительно оплаченный капитал)

Разница между стоимостью при первоначальном признании займов, предоставленных Правительством Республики Казахстан и акционером, и справедливой стоимостью займов, полученных за 3 месяца 2014 года, которая составляет 990.449 тыс. тенге (в 2013 году: 3.498.720 тыс. тенге), признается в качестве вноса акционеров как часть дополнительного капитала.

(тыс. тенге)

Наименование	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Дополнительно оплаченный капитал	13.588.367	12.597.918
Эмиссионный доход	13.588.367	12.597.918

5.3. Резервный капитал

(тыс. тенге)

Наименование	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Резервный капитал	1 436 184	1 436 184
Резервный капитал	1 436 184	1 436 184

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. В течении отчетного периода изменений по данной статье не было.

5.4. Прочие резервы.

(тыс. тенге)

Наименование	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Резерв по условному распределению	(6.845.954)	(6.525.798)
Резерв по условному распределению	(6.845.954)	(6 525 798)

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. На 31 марта 2014 года убытки в размере 320.156 тыс. тенге (за 2013 год: 1.185.548 тыс. тенге), возникшие в результате оценки справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам по ставке ниже рыночной, которые были профинансированы Правительством Республики Казахстан, признаются как распределение акционеру в составе резерва по условному распределению.

5.5. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

(тыс. тенге)

Наименование	На 31.03.2014	На 31.12.2013
Нераспределенная прибыль предыдущих лет	5.919.441	2.913.759
Прибыль текущего года	566.852	3.005.682
Нераспределенная прибыль	6.486.293	5.919.441

6. Доходы и расходы.**6.1 Доходы, связанные с получением вознаграждения.**

Общество отдельно учитывает процентные доходы, полученные по среднемесячному остатку денег на текущем банковском счете, а также по банковским вкладам (депозитам).

(тыс. тенге)

	31.03.14г	31.03.13г
Процентные доходы, начисленные по среднемесячному остатку денег на текущем банковском счете	82.166	57.693
Процентные доходы, начисленные по размещенным вкладам	16.939	-
ИТОГО	99.105	57.693

Доходы по предоставленным займам, финансовой аренде и прочие доходы, связанные с получением вознаграждений

Основными статьями доходов по вознаграждениям являются доходы, полученные от клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами займа и договорами финансовой аренды. При этом доходы по вознаграждениям по предоставленной финансовой аренде (лизинг) отражаются в финансовой отчетности отдельно от суммы основного долга по мере начисления за текущий отчетный период на систематической ежемесячной основе.

(тыс. тенге)

	31.03.14г	31.03.13г
Процентные доходы по предоставленным займам	1.177.636	834.469
Процентные доходы по предоставленной финансовой аренде (лизинг)	2.760.620	1.932.203
ИТОГО	3.938.256	2.766.672

6.2 Доходы (расходы) по финансовым активам

(тыс. тенге)

	31.03.14г	31.03.13г
Расходы от переоценки финансовых инструментов	2.554.809	(369.567)
ИТОГО	2.554.809	(369.567)

6.3 Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты.

В процессе своей деятельности у Общества возникают и признаются доходы и расходы от переоценки задолженности лизингополучателей (основной долг и вознаграждение) и обязательств Общества с фиксацией в валютном эквиваленте (долл. США) в связи с изменением средневзвешенного рыночного курса иностранной валюты. Кроме того, здесь отражается сальдированный результат доходов и расходов от курсовой разницы по денежным статьям и обязательствам, движение денег по которым проходит в иностранной валюте.

(тыс.тенге)

	31.03.14г	31.03.13г
Доходы от курсовой разницы	3.377.420	538 733
Расходы по курсовой разнице	(4.505.278)	(521 890)
ИТОГО	(1.127.858)	16.843

6.4 Доходы от реализации (выбытия) активов, прочие доходы

Общество отдельно отражает доходы от оказания дополнительных услуг клиентам по доставке сельскохозяйственной техники до места их использования, доходы от штрафных санкций (пени, штрафов, неустоек) за ненадлежащее исполнение обязательств по договорам поставки предметов лизинга.

(тыс. тенге)

	31.03.14г	31.03.13г
Доходы от реализации (выбытия) активов	-	220
Доходы от операционной аренды	9	402
Доходы от штрафных санкций	4.228	14.874
Возмещение расходов, списание обязательств	216.911	
Прочие доходы	10.376	16.427
ИТОГО	231.524	31.923

6.5 Расходы, связанные с выплатой вознаграждения

В соответствии с кредитными соглашениями, заключенными Обществом ежемесячно производится начисление вознаграждения.

(тыс. тенге)

	31.03.14г	31.03.13г
Процентные расходы, по полученным займам	1.518.436	792.080
ИТОГО	1.518.436	792.080

6.6 Операционные расходы, прочие расходы.

(тыс.тенге)

	31.03.14г	31.03.13г
Расходы на оплату труда и командировочные	506.771	357.565
Амортизационные отчисления	29.399	26.154
Расходы на материалы	12.123	9.212
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	60.638	6.452
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	500	172
Расходы от обесценения активов	47.773	91.133
Прочие расходы	127.764	114.422
ИТОГО	784.968	605.110

6.7 Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по операциям.

Учет операций по формированию резервов ведется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

(тыс. тенге)

	31.03.14г	31.03.13г
Расходы по формированию резервов (восстановление расходов) под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	156.071	311.938
Расходы по формированию резервов под обесценение кредитов клиентов	402.461	750.826
Расходы по формированию резервов (восстановление расходов) под обесценение по прочей дебиторской задолженности	1.808.714	182.905
ИТОГО	2.367.246	1.245.669

6.8 Расходы по корпоративному подоходному налогу

Доходы по корпоративному налогу за 3 месяца 2013 года составили 136.523 тыс. тенге, в отчетном периоде размер расхода по данной статье составил 458.334 тыс. тенге.

Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу с юридических лиц за 1 квартал 2014 года составили 15.993 тыс. тенге.

Соотношение между расходами по корпоративному подоходному налогу и чистым доходом по бухгалтерскому учету представлено следующим образом:

(тыс. тенге)

	31.03.14г	31.03.13г
Расходы(доходы) по отсроченному КПН по займам выданным, финансовой аренде, прочим активам	97.197	57.643
Доходы по отсроченному КПН по займам полученным	(113.545)	(87.763)
Доходы по отсроченному КПН по деривативам	458.689	(115.057)
Доходы по отсроченному КПН по прочим активам и обязательствам		-
Расходы по корпоративному налогу	15.993	8.654
Итого	458.334	(136.523)

Первый Заместитель
Председателя Правления



Атамкулова Г.Т.

Главный бухгалтер

Шоданова Г.Т.