

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Финансовая отчетность

За 2012 год

с заключением независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности.....	6
3. Основные положения учетной политики.....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
6. Средства в кредитных организациях.....	19
7. Производные финансовые активы.....	19
8. Кредиты клиентам.....	20
9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	21
10. Активы, предназначенные для продажи.....	22
11. Имущество, предназначенное для финансовой аренды.....	22
12. Основные средства.....	22
13. НДС и прочие налоги к возмещению.....	22
14. Авансы выданные.....	23
15. Задолженность перед акционером.....	23
16. Средства кредитных организаций.....	24
17. Налогообложение.....	25
18. Авансы полученные.....	26
19. Прочие активы и прочие обязательства.....	26
20. Договорные и условные обязательства.....	27
21. Капитал.....	29
22. Прочие доходы.....	29
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	30
24. Первоначальное признание убытков по кредитам клиентам, включая корректировку от изменения будущих денежных потоков.....	30
25. Прочие расходы от обесценения и создания резервов.....	30
26. Доход на акцию.....	31
27. Управление рисками.....	31
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	38
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	40
30. Операции со связанными сторонами.....	41
31. Достаточность капитала.....	42
32. События после отчетной даты.....	43

Заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «КазАгроФинанс» -

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «КазАгроФинанс» (далее по тексту - «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Компании, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Акционерного общества «КазАгроФинанс» на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2 № 0000003,
выданная Министерством финансов Республики
Казахстан 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

15 марта 2013 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2012 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7.479.863	10.878.777
Средства в кредитных организациях	6	9.378.084	10.926.990
Производные финансовые активы	7	5.221.756	6.556.513
Кредиты клиентам	8	28.901.531	25.319.978
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	87.255.752	66.344.220
Активы, предназначенные для продажи	10	491.555	491.577
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	11	7.955.500	6.467.772
Основные средства	12	914.649	952.746
Нематериальные активы		164.643	163.456
НДС и прочие налоги к возмещению	13	798.788	524.517
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		40.757	50.812
Авансы выданные	14	3.656.801	4.165.315
Прочие активы	19	37.011	21.714
Итого активы		152.296.690	132.864.387
Обязательства			
Задолженность перед акционером	15	40.118.682	28.941.398
Средства кредитных организаций	16	17.358.991	15.782.306
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17	1.382.670	1.199.053
Авансы полученные	18	3.213.801	2.302.050
Отсроченный НДС		964.349	731.048
Прочие обязательства	19	5.193.226	2.669.006
Итого обязательства		68.231.719	51.624.861
Капитал			
Уставный капитал	21	75.653.191	74.350.191
Дополнительный капитал		9.099.198	7.116.969
Резервный капитал	21	1.436.184	860.753
Резерв по условному распределению		(5.340.250)	(4.850.120)
Нераспределенная прибыль		3.216.648	3.761.733
Итого капитал		84.064.971	81.239.526
Итого обязательства и капитал		152.296.690	132.864.387

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Гумар Тюлегенович Рахимжанов

Председатель Правления

Гульнара Такишевна Шоданова

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2012	2011
Процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		7.377.017	6.136.679
Кредиты клиентам		2.877.425	3.086.447
Средства в кредитных организациях		348.291	197.308
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		–	203.597
		10.602.733	9.624.031
Процентные расходы			
Задолженность перед акционером		(1.506.752)	(1.381.549)
Средства кредитных организаций		(814.631)	(814.815)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		–	(4.103)
		(2.321.383)	(2.200.467)
Чистый процентный доход		8.281.350	7.423.564
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде	8, 9	(3.913.618)	(2.395.995)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде		4.367.732	5.027.569
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми активами	7	(613.871)	(2.412.300)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		(50.110)	155.899
Прочие доходы	22	132.815	102.822
Прочие операционные расходы		(531.166)	(2.153.579)
Расходы на персонал	23	(1.461.111)	(1.338.531)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	25	(843.159)	(61.503)
Прочие операционные расходы	23	(505.984)	(510.690)
Первоначальное признание убытков по кредитам клиентам, включая корректировку от изменения будущих денежных потоков	24	(345.261)	(262.797)
Амортизация		(99.415)	(97.548)
Непроцентные расходы		(3.254.930)	(2.271.069)
Прибыль до доходов по налогу на прибыль		581.636	602.921
Доходы по налогу на прибыль	17	24.142	547.942
Прибыль за отчетный год		605.778	1.150.863
Доход на акцию, базовый и разводненный (тенге)	26	8,12	19,80

Гумар Тюлегенович Рахимжанов

Председатель Правления

Гульнара Такишевна Шоданова

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2012	2011
Прибыль за год		605.778	1.150.863
Прочий совокупный доход			
Формирование резерва по условному распределению	21	(612.662)	(973.053)
Первоначальное признание дохода по задолженности перед акционером, полученным по ставкам ниже рыночных	21	2.477.785	2.153.774
Нереализованный (расход) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(5.220)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	17	(373.024)	(236.143)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		<u>1.492.099</u>	<u>939.358</u>
Итого совокупный доход за год		<u>2.097.877</u>	<u>2.090.221</u>

Гумар Тюлегенович Рахимжанов



Председатель Правления

Гульнара Такишевна Шоданова



Главный бухгалтер



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Резерв на переоценку инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2010 года	54.450.191	5.393.949	860.753	(4.071.678)	5.220	3.814.227	60.452.662
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	1.723.020	-	(778.442)	(5.220)	1.150.863	2.090.221
Увеличение уставного капитала за счет дополнительных средств (Примечание 21)	19.900.000	-	-	-	-	-	19.900.000
Дивиденды выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	-	-	(1.203.357)	(1.203.357)
На 31 декабря 2011 года	74.350.191	7.116.969	860.753	(4.850.120)	-	3.761.733	81.239.526
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	1.982.229	-	(490.130)	-	605.778	2.097.877
Увеличение уставного капитала за счет дополнительных средств (Примечание 21)	1.303.000	-	-	-	-	-	1.303.000
Увеличение резервного капитала (Примечание 21)	-	-	575.431	-	-	(575.431)	-
Дивиденды, выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	-	-	(575.432)	(575.432)
На 31 декабря 2012 года	75.653.191	9.099.198	1.436.184	(5.340.250)	-	3.216.648	84.064.971

Гумар Тлолетенович Рахимжанов



Гульнара Тажишева Шолянова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 6 по 43 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2012	2011
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		7.443.297	6.283.204
Проценты выплаченные		(1.132.291)	(1.205.443)
Реализованные доходы за вычетом расходов по производным финансовым активам	7	771.819	1.239.553
Расходы на персонал выплаченные		(1.459.222)	(1.331.710)
Прочие операционные расходы выплаченные		(523.578)	(454.159)
Прочие доходы полученные		130.560	73.461
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте		(495.467)	(1.985.526)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4.735.118	2.619.380
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		1.548.906	(6.174.119)
Производные финансовые активы		(50.934)	(762.736)
Кредиты клиентам		(4.336.031)	(2.157.110)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(21.715.687)	(13.185.488)
Активы, предназначенные для продажи		(71.855)	—
Имущество, предназначенное для финансовой аренды		(1.997.061)	(416.831)
НДС и прочие налоги к возмещению		(274.271)	8.483
Авансы выданные		281.328	(2.512.928)
Прочие активы		(77.778)	(31.319)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		911.751	294.852
Прочие обязательства		3.003.001	1.896.541
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(18.043.513)	(20.421.275)
Уплаченный налог на прибыль		(155.211)	(79.780)
Чистое расходование/поступление денежных средств от операционной деятельности		(18.198.724)	(20.501.055)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи		—	3.023.502
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(62.856)	(110.914)
Поступления от реализации основных средств		—	105.154
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(62.856)	3.017.742
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение задолженности перед Правительством Республики Казахстан		—	(142.858)
Поступления от увеличения задолженности перед акционером		12.002.461	11.341.032
Погашения займов, полученных от кредитных организаций		1.903.809	(10.152.912)
Поступления от увеличения уставного капитала	21	1.303.000	19.900.000
Дивиденды выплаченные	21	(575.432)	(1.203.357)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		14.633.838	19.741.905
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		228.828	221.403
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(3.398.914)	2.479.995
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	10.878.777	8.398.782
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	7.479.863	10.878.777

Гумар Тюлегенович Рахимжанов

Председатель Правления

Гульнара Такишевна Шоданова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 6 по 43 страницу являются неотъемлемой частью отчета о финансовой отчетности.



