

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «Корпорация») создано согласно Постановлению Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора» в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Корпорация осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, № 5.2.24 от 5 ноября 2013 года, выданной Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций при Национальном Банке Республики Казахстан. Деятельность Корпорации регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Основная деятельность Корпорации заключается в реализации правительственных программ по поддержке сельскохозяйственного сектора, привлечении отечественных и иностранных инвестиций для реализации собственных проектов в агропромышленном комплексе, разработке и реализации проектов в агропромышленном комплексе, реализации залогового имущества и сельхозпродукции, полученной в счёт погашения выданных средств, осуществлении банковских заёмных операций на основании соответствующей лицензии, осуществлении лизинговой деятельности, а также включая иные виды деятельности, не запрещённые законодательными актами, отвечающие целям и задачам Корпорации, предусмотренные Уставом.

Деятельность Корпорации по финансированию предусматривает специфические требования и ограничения по использованию средств. Процентная ставка по предоставляемым кредитам является ниже рыночной в связи с реализацией программ развития сельского хозяйства Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро» или «Акционер») владеет 100% акций Корпорации. Конечной контролирующей стороной Корпорации является Правительство Республики Казахстан.

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Корпорация имеет 13 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Корпорации располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Иманова, 11.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Корпорации по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Корпорации за год, завершившийся 31 декабря 2016 год, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года. Корпорация не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Корпорации. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращённой финансовой отчётности не является обязательным для Корпорации, однако она раскроет дополнительную информацию в годовой финансовой отчётности за год, который завершится 31 декабря 2017 года.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределённой прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределённой прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Корпорация применила данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Корпорации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объёму раскрываемой информации

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Корпорация применила данные поправки ретроспективно. Поправки не оказывают влияния на финансовую отчётность Корпорации.

3. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществлённые руководством Корпорации в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, раскрытым в годовой финансовой отчётности Корпорации за 2016 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Корпорации за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, активы, доходы или расходы Корпорации за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Денежные средства на текущих счетах	5.266.932	30.072.352
Наличные денежные средства	30	26
Денежные средства и их эквиваленты	5.266.962	30.072.378

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 сентября 2017 года</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
--	-------------------------------------	------------------------------------

АО «Аграрная кредитная корпорация»

(в тысячах тенге)

	(неаудировано)	
Займы, предоставленные банкам второго уровня	48.726.233	26.053.315
За вычетом резерва под обесценение	(4.045.126)	–
Средства в кредитных организациях	44.681.107	26.053.315

По состоянию на 30 сентября 2017 года средства в кредитных организациях включают в себя займы в тенге, предоставленные АО «Банк Астаны», АО «Народный банк Казахстана», АО «Qazaq Bank», АО «Евразийский Банк», АО «Цеснабанк», АО «Bank RBK», АО «АТФБанк», АО «Tengri Bank», АО «Нурбанк» на кредитование субъектов агропромышленного комплекса, со сроком погашения до 2023 года и ставками вознаграждения от 1,0% до 12,5% годовых. На 31 декабря 2016 года, средства в кредитных организациях включают в себя займы, выданные АО «Банк Астаны», АО «Bank RBK», АО «Народный банк Казахстана», АО «Qazaq Bank», АО «Евразийский Банк» и АО «Цеснабанк» на кредитование субъектов агропромышленного комплекса со ставками вознаграждения от 8,0% до 12,5% годовых и сроком погашения до 2023 года.

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
На 1 января	–	(64.323)
(Отчисления)/уменьшение за год	(4.045.126)	64.323
На 30 сентября	(4.045.126)	–

6. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные, клиентам представлены кредитами заёмщикам, осуществляющим деятельность в аграрном секторе, и включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 сентября 2017 года</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	183.078.671	119.156.959
Кредиты, предоставленные физическим лицам	45.152.031	41.650.122
Итого кредиты, предоставленные клиентам	228.230.702	160.807.081
За вычетом резерва под обесценение	(26.517.566)	(25.081.883)
Кредиты, предоставленные клиентам	207.713.136	135.725.198

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
На 1 января	(25.081.883)	(19.712.568)
Отчисления за период	(1.722.977)	(3.362.327)
Списание/восстановление	287.294	222.735
На 30 сентября	(26.517.566)	(22.852.160)
Обесценение на индивидуальной основе	(24.358.210)	(18.438.115)
Обесценение на совокупной основе	(2.159.356)	(4.414.045)
	(26.517.566)	(22.852.160)

(в тысячах тенге)

6. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Корпорация, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, гарантии и ценные бумаги;
- при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости и других активов.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

7. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены дисконтными нотами НБРК балансовой стоимостью 38.816.322 тысяч тенге и 23.306.474 тысячи тенге, соответственно, со сроком погашения в 2017 году.

8. Инвестиционная недвижимость

Ниже предоставлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	<u>Здания</u>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	426.300
Поступления (неаудировано)	–
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	<u>426.300</u>
На 31 декабря 2016 года	426.300
Поступления (неаудировано)	–
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	<u>426.300</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	(66.727)
Начисленная амортизация	(8.207)
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	<u>(74.934)</u>
На 31 декабря 2016 года	(77.669)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(8.203)
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	<u>(85.872)</u>
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	<u>348.631</u>
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	<u>340.428</u>

(в тысячах тенге)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Компью- теры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2015 года	5.397	256.437	56.548	93.467	411.849
Поступления (неаудировано)	–	10.602	–	7.748	18.350
Выбытия (неаудировано)	–	(4.304)	–	(898)	(5.202)
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	5.397	262.735	56.548	100.317	424.997
На 31 декабря 2016 года	5.397	260.292	56.548	100.611	422.848
Поступления (неаудировано)	–	16.471	62.200	15.501	94.172
Выбытия (неаудировано)	–	–	(12.560)	(1.062)	(13.622)
Реклассификация (неаудировано)	–	1.206	–	(1.206)	–
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	5.397	277.969	106.188	113.844	503.398
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2015 года	–	(99.467)	(21.325)	(46.299)	(167.091)
Начисленная амортизация (неаудировано)	–	(30.585)	(4.241)	(7.192)	(42.018)
Выбытия (неаудировано)	–	4.261	–	730	4.991
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	–	(125.791)	(25.566)	(52.761)	(204.118)
На 31 декабря 2016 года	–	(133.119)	(26.980)	(54.380)	(214.479)
Начисленная амортизация (неаудировано)	–	(30.567)	(12.775)	(7.709)	(51.051)
Реклассификация (неаудировано)	–	(2.500)	–	2.500	–
Выбытия (неаудировано)	–	–	9.425	849	10.274
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	–	(166.186)	(30.330)	(58.740)	(255.256)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 года	5.397	127.173	29.568	46.231	208.369
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	5.397	111.783	75.858	55.104	248.142

(в тысячах тенге)

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	473.078
Поступления (неаудировано)	23.588
Выбытия (неаудировано)	—
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	<u>496.666</u>
На 31 декабря 2016 года	535.653
Поступления (неаудировано)	<u>81.500</u>
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	<u>617.153</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	(297.831)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(39.502)
Выбытия (неаудировано)	—
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	<u>(337.333)</u>
На 31 декабря 2016 года	(341.972)
Начисленная амортизация (неаудировано)	<u>(49.280)</u>
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	<u>(391.252)</u>
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	<u>193.681</u>
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	<u>225.901</u>

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года, поступления включают нематериальный актив на сумму 45.000 тысяч тенге, который был переведён 2 мая 2017 года с прочих активов в связи с введением его в эксплуатацию.

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Торговая дебиторская задолженность	510.593	365.959
Расходы будущих периодов	68.578	63.890
Изъятые залоговое обеспечение	—	332.094
Прочие активы	66.579	60.834
Итого прочие активы	<u>645.750</u>	<u>822.777</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(22.772)</u>	<u>(27.251)</u>
Прочие активы	<u>622.978</u>	<u>795.526</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года изъятые залоговое обеспечение включает в себя недвижимость, взысканную Корпорацией с заёмщиков, не выполнивших свои обязательства перед Корпорацией по выплате кредитов.

(в тысячах тенге)

12. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Инвестиционный заём по соглашению № 36	30 декабря 2023 года	1,02%	Тенге	7.880.449	8.493.793
Заём по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	9,00%	Тенге	3.945.914	4.324.784
Заём по соглашению № 124	1 января 2023 года	10,00%	Тенге	334.485	399.868
Заём по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	1,00%	Тенге	170.231	143.259
Задолженность перед Акционером				12.331.079	13.361.704

13. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан

По состоянию на 30 июня 2017 года задолженность перед Правительством Республики Казахстан включает в себя краткосрочный заём в тенге, предоставленный Министерством Финансов Республики Казахстан, на сумму 60.000.000 тысяч тенге в соответствии с соглашением № 9 ПРЧ 839 от 22 февраля 2017 года для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса путём финансирования весенне-полевых и уборочных работ со сроком погашения до 20 декабря 2017 года и ставкой вознаграждения 0,01% годовых.

14. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

Задолженность перед государственными и бюджетными организациями включает в себя следующие позиции:

	Соглашение	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы			
Акимат Карагандинской области	№ 132 от 24 апреля 2017 года	843.276	—
Акимат Алаштинской области	№66 от 17 мая 2017 года	855.389	—
Акимат Южно-Казахстанской области	№ 2 от 27 апреля 2017 года	746.261	—
ГУ «Управление финансов Актюбинской области»	№ 14 от 15 мая 2017 года	540.362	—
Акимат Восточно-Казахстанской области	№ 29 от 26 мая 2017 года	681.766	—
Акимат Акмолинской области	№ 1 от 24 апреля 2017 года	473.682	—
Акимат Костанайской области	№ 1ПЗМП-А/17 от 24 апреля 2017 года	465.504	—
Акимат Жамбылской области	№ 1 от 28 апреля 2017 года	459.267	—
ГУ «Управление сельского хозяйства Кызылординской области»	№ АКК-КФ-1 от 25 апреля 2017 года	414.457	—
КГУ «Управление финансов Северо-Казахстанской области»	№ 221 от 25 апреля 2017 года	388.256	—
ГУ «Управление финансов Западно-Казахстанской	№ 1	346.571	—

АО «Аграрная кредитная корпорация»

(в тысячах тенге)

области»	от 2 мая 2017 года		
Акимат Павлодарской области	№ 18		
	от 16 мая 2017 года	159.800	—
ГУ «Управление финансов Атырауской области»	№ 40		
	от 27 апреля 2017 года	134.603	—
Акимат Мангистауской области	№ 2		
	от 27 апреля 2017 года	108.984	—
Дорожная карта занятости 2020			
ГУ «Управление предпринимательства, индустриально-инновационного развития и туризма ЮКО»	№ 93		
	от 18 августа 2016 года	2.082.726	1.896.729
Акимат Алматинской области / ГУ «Управление предпринимательства и индустриально- инновационного развития»	№ 06-ДКЗ/2016-АКК		
	от 15 августа 2016 года	272.321	295.623
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		8.973.225	2.192.352

(в тысячах тенге)

**14. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями
(продолжение)****Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы**

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года, Корпорацией было заключено четырнадцать соглашений о займах с местными исполнительными органами в рамках реализации Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 919 от 29 декабря 2016 года. Рыночные ставки вознаграждения по займам на даты признания составляли 8,9% годовых. Займы предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы.

Дорожная карта занятости 2020

В августе 2016 года Корпорацией было заключено два соглашения о займах с Государственным учреждением «Управление предпринимательства, индустриально-инновационного развития и туризма Южно-Казахстанской области» и с акиматом Алматинской области в рамках реализации Дорожной карты 2020, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 42 от 5 февраля 2015 года. Рыночные ставки вознаграждения по займам на даты признания составляли 13,3% годовых. Займы предназначены для целей обеспечения устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства в сельской местности на 2016-2017 годы, а также для поддержания действующих и создания новых постоянных рабочих мест в рамках Дорожной карты занятости 2020.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка в год, %</i>	<i>Валюта (неаудировано)</i>	<i>На 30 сентября 2017 года</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)	30 декабря 2021 года	8,5%	Тенге	23.339.837	23.818.987
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	Тенге	18.163.200	17.753.589
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	Тенге	9.885.757	10.076.044
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы)	22 июня 2026 года	14%	Тенге	5.196.229	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				56.585.023	51.648.620

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Субсидирование ставок вознаграждения Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан на поддержку сельского хозяйства	595.302	353.077
Кредиторская задолженность	64.847	101.236
Задолженность работникам по заработной плате и налогам	39.444	85.153
Обязательства по пенсионным выплатам и социальным отчислениям	15.547	28.492
Прочее	34.889	54.605
Прочие обязательства	750.029	622.563

(в тысячах тенге)

14. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями (продолжение)

Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года, Корпорацией было заключено четырнадцать соглашений о займах с местными исполнительными органами в рамках реализации Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 919 от 29 декабря 2016 года. Рыночные ставки вознаграждения по займам на даты признания составляли 8,9% годовых. Займы предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы.

Дорожная карта занятости 2020

В августе 2016 года Корпорацией было заключено два соглашения о займах с Государственным учреждением «Управление предпринимательства, индустриально-инновационного развития и туризма Южно-Казахстанской области» и с акиматом Алматинской области в рамках реализации Дорожной карты 2020, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 42 от 5 февраля 2015 года. Рыночные ставки вознаграждения по займам на даты признания составляли 13,3% годовых. Займы предназначены для целей обеспечения устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства в сельской местности на 2016-2017 годы, а также для поддержания действующих и создания новых постоянных рабочих мест в рамках Дорожной карты занятости 2020.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

		Ставка в год, %		На 30 сентября 2017 года	На 31 декабря 2016 года
	Дата погашения		Валюта (неаудировано)		
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)	30 декабря 2021 года	8,5%	Тенге	23.339.837	23.818.987
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	Тенге	18.163.200	17.753.589
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	Тенге	9.885.757	10.076.044
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы)	22 июня 2026 года	14%	Тенге	5.196.229	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				56.585.023	51.648.620

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Субсидирование ставок вознаграждения Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан на поддержку сельского хозяйства	595.302	353.077
Кредиторская задолженность	64.847	101.236
Задолженность работникам по заработной плате и налогам	39.444	85.153
Обязательства по пенсионным выплатам и социальным отчислениям	15.547	28.492
Прочее	34.889	54.605
Прочие обязательства	750.029	622.563

(в тысячах тенге)

16. Прочие обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года прочие обязательства Корпорации включали суммы, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для возмещения субсидируемой части вознаграждения по кредитам, выданным клиентам на приобретение сельскохозяйственных животных, в рамках бюджетной программы 056 «Субсидирование ставок вознаграждения по кредитам, а также лизингу технологического оборудования и сельскохозяйственной техники».

17. Капитал

Ниже приводятся данные о движении объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций:

	<i>Количество объявленных акций (штук)</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость размещения</i>
На 31 декабря 2015 года	94.227.371	94.227.371	94.227.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	23.150.000	23.150.000	23.150.000
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	117.377.371	117.377.371	117.377.371
На 31 декабря 2016 года	158.630.371	158.630.371	158.630.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	-	-	-
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	158.630.371	158.630.371	158.630.371

По состоянию на 30 сентября 2017 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 158.630.371 акцию (на 31 декабря 2016 года: 158.630.371 акцию). Стоимость размещения каждой простой акции составила 1 тысячу тенге.

5 марта 2016 года Акционер Корпорации одобрил решение об эмиссии 23.150.000 простых акций, из которых 15.365.000 простых акций были оплачены Акционером. Указанная эмиссия была зарегистрирована Национальным Банком Республики Казахстан 25 марта 2016 года.

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2017 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 26 мая 2017 года, Корпорация объявила дивиденды в сумме 1.460.516 тысяч тенге или 9,21 тенге на одну простую акцию, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2016 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 27 мая 2016 года, Корпорация объявила дивиденды в сумме 542.664 тысячи тенге или 5,76 тенге на одну простую акцию.

Согласно политике Корпорации, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года:

	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2016 года	6.831.528	1.086.111	(15.008.072)
Резерв по условному распределению за период (неаудировано)	-	-	(6.687.213)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	-	-	360.299
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	5.307.607	-	-
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	(853.610)	-	-
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределённой прибыли (неаудировано)	-	1.460.516	-
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	11.285.525	2.546.627	(21.334.986)

17. Капитал (продолжение)

(в тысячах тенге)

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2016 года:

	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2015 года	5.291.347	1.086.111	(8.594.957)
Резерв по условному распределению за период (неаудировано)	–	–	(4.372.273)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	–	–	362.190
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	1.817.551	–	–
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	4	–	–
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	7.108.902	1.086.111	(12.605.040)

Балансовая стоимость одной простой акции

На 30 сентября 2017 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 969,65 тенге (на 31 декабря 2016 года: 946,72 тенге).

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Активы	293.135.501	218.368.572
За вычетом: нематериальные активы	(225.901)	(193.681)
За вычетом: обязательства	(139.092.951)	(67.996.284)
Чистые активы	153.816.649	150.178.607
Количество простых акций, штук	158.630.371	158.630.371
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	969,65	946,72

18. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(986.214)	(1.487.293)
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале (Примечание 17)	(705.708)	285.076
	493.311	(362.194)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1.198.611)	(1.564.411)

(в тысячах тенге)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Расходы на персонал и прочие выплаты	(1.430.009)	(1.214.917)
Расходы на социальное обеспечение	(143.145)	(120.770)
Расходы на персонал	(1.573.154)	(1.335.687)
Содержание и аренда помещений	(278.323)	(256.139)
Юридические и консультационные услуги	(261.701)	(225.046)
Маркетинг и реклама	(58.551)	(62.520)
Износ и амортизация	(108.535)	(89.727)
Командировочные расходы	(39.903)	(37.313)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(18.680)	(22.408)
Услуги связи	(17.705)	(18.396)
Материалы, в том числе горюче-смазочные материалы	(26.575)	(27.752)
Услуги банков	(8.157)	(4.752)
Техническое обслуживание основных средств	(25.887)	(28.868)
Благотворительность и спонсорская помощь	(6.140)	(26.558)
Госпошлина	(6.558)	(16.680)
Страхование	(23.247)	(25.919)
Обучение персонала	(6.883)	(6.149)
Прочие	(68.310)	(104.148)
Прочие операционные расходы	(955.155)	(952.375)

20. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

Негативное влияние на казахстанскую экономику оказывают низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Корпорации.

Руководство Корпорации считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Корпорации в текущих условиях.

Судебные разбирательства

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

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

(в тысячах тенге)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную промежуточную сокращённую финансовую отчётность может быть существенным.

Обязательства кредитного характера

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года договорные и условные обязательства Корпорации включали в себя следующие позиции:

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	21.020.123	57.184.942
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	18.183	9.551
Договорные и условные обязательства	21.038.306	57.194.493

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные в таблице выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов не представляют безусловные обязательства Корпорации.

Неиспользованные кредитные линии

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Корпорации на односторонний выход из соглашения в случае возникновения неблагоприятных условий для Корпорации, а также в случае отсутствия ресурсов для кредитования.

(в тысячах тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- Уровень 1: котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности 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 отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов в зависимости от уровня иерархии источников справедливой стоимости:

На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2017 года	5.266.962	–	–	5.266.962
Средства в кредитных организациях	30 сентября 2017 года	–	39.520.061	–	39.520.061
Кредиты, предоставленные клиентам	30 сентября 2017 года	–	–	219.499.887	219.499.887
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 сентября 2017 года	38.816.853	–	–	38.816.853
Прочие финансовые активы	30 сентября 2017 года	–	–	466.810	466.810
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	30 сентября 2017 года	–	10.756.722	–	10.756.722
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	30 сентября 2017 года	–	60.003.600	–	60.003.600
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 сентября 2017 года	–	10.199.200	–	10.199.200
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2017 года	46.456.397	–	–	46.456.397
Прочие финансовые обязательства	30 сентября 2017 года	–	–	154.727	154.727

(в тысячах тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2016 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	30.072.378	—	—	30.072.378
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 года	—	20.167.315	—	20.167.315
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2016 года	—	—	116.381.309	116.381.309
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2016 года	23.306.474	—	—	23.306.474
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	—	—	367.458	367.458
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2016 года	—	11.061.781	—	11.061.781
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2016 года	—	2.474.733	—	2.474.733
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	52.046.590	—	—	52.046.590
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2016 года	—	—	269.486	269.486

(в тысячах тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Корпорации, отражённых в промежуточной сокращённой финансовой отчётности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5.266.962	5.266.962	—
Средства в кредитных организациях	44.681.107	39.520.061	(5.161.046)
Кредиты, предоставленные клиентам	201.713.136	219.499.887	17.786.751
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38.816.322	38.816.853	531
Прочие финансовые активы	510.593	466.810	(43.783)
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	12.331.079	10.756.722	1.574.357
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	60.003.600	60.003.600	—
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	8.973.225	10.199.200	(1.225.975)
Выпущенные долговые ценные бумаги	56.585.023	46.456.397	10.128.626
Прочие финансовые обязательства	154.727	154.727	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			23.059.461
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
На 31 декабря 2016 года			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	30.072.378	30.072.378	—
Средства в кредитных организациях	26.053.315	20.167.315	(5.886.000)
Кредиты, предоставленные клиентам	135.725.198	116.381.309	(19.343.889)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23.306.474	23.306.474	—
Прочие финансовые активы	365.959	367.458	1.499
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	13.361.704	11.061.781	2.299.923
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	2.192.352	2.474.733	(282.381)
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.648.620	52.046.590	(397.970)
Прочие финансовые обязательства	269.486	269.486	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(23.608.817)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

22. 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.

Сальдо операций со связанными сторонами на конец отчётного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов представлены ниже:

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)			На 31 декабря 2016 года		
	Компании, под общим контролем		Органи- зации, связанные с государ- ством	Компании, под общим контролем		Органи- зации, связанные с государ- ством
	Акционер	Акционера		Акционер	Акционера	
Займы полученные	12.331.079	–	68.976.825	13.361.704	–	2.192.352
Выпущенные долговые ценные бумаги	55.751.763	813.070	–	50.830.831	797.174	–
	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано)			2016 года (неаудировано)		
	Компании, под общим контролем		Органи- зации, связанные с государ- ством	Компании, под общим контролем		Органи- зации, связанные с государ- ством
	Акционер	Акционера		Акционер	Акционера	
Процентные расходы по займам полученным	(700.493)	–	(396.290)	(1.225.916)	–	(26.602)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(3.258.717)	47.687	–	(2.359.422)	47.687	–

(в тысячах тенге)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Ключевой управленческий персонал за 6 месяцев, завершившихся 30 сентября 2017 и 2016 годов, состоял из 5 (пяти) человек. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие выплаты	71.526	63.135
Отчисления на социальное обеспечение	7.395	6.555
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	78.921	69.690

23. Достаточность капитала

Корпорация осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих её деятельности. Достаточность капитала Корпорации контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Корпорации.

Основная цель управления капиталом для Корпорации состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Корпорация соблюдала все внешние установленные законодательством Республики Казахстан требования в отношении капитала.

Коэффициент достаточности капитала, установленный Национальным Банком Республики Казахстан

НБРК требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска.

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года коэффициенты достаточности капитала Корпорации, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были следующими:

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Капитал первого уровня	146.880.192	147.334.428
Капитал второго уровня	7.003.695	2.921.032
Итого капитал	153.883.887	150.255.460
Активы, взвешенные с учётом риска	253.066.222	192.931.226
Условные и возможные обязательства	10.510.062	28.592.471
Операционный риск	6.413.201	6.413.201
Коэффициент достаточности капитала (k1)	50,1%	67,5%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	55,7%	66,5%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	57,0%	65,9%

24. События после завершения промежуточного периода