

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Промежуточная сокращённая
финансовая отчётность (неаудированная)**

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств.....	5-6

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	7
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	7
3. Существенные учётные суждения и оценки.....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
5. Средства в кредитных организациях.....	13
6. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	14
7. Займы клиентам.....	14
8. Основные средства.....	15
9. Инвестиционная недвижимость.....	15
10. Нематериальные активы.....	16
11. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	16
12. Задолженность перед Акционером.....	17
13. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан.....	18
14. Средства, полученные от кредитных учреждений.....	18
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	18
16. Средства, полученные от государственных и бюджетных учреждений.....	19
17. Капитал.....	20
18. Корпоративный подоходный налог.....	21
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	21
20. Договорные и условные обязательства.....	23
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	24
22. Операции со связанными сторонами.....	26
23. Достаточность капитала.....	27
24. События после завершения промежуточного периода.....	27

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 сентября 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	32.558.074	7.046.982
Средства в кредитных организациях	5	32.618.154	21.671.412
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6	59.753.751	51.175.874
Займы клиентам	7	257.908.397	163.555.462
Активы, предназначенные для продажи		883.705	443.657
Основные средства	8	357.993	242.056
Инвестиционная недвижимость	9	329.492	337.694
Нематериальные активы	10	182.870	230.959
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	19		39.453
Активы по отложенному подоходному налогу	19	564.240	1.744.732
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	5.503	
Дебиторская задолженность	11	256.518	545.151
Авансы выданные	11	150.461	257
Запасы	11	59.605	9.601
Текущий НДС и прочие налоги к возмещению	11	30.218	320
Прочие активы	11	69.851	68.983
Итого активы		385.728.832	247.112.593
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	13	90.965.598	13.745.153
Средства, полученные от Правительства РК	14	60.004.117	-
Средства, полученные от кредитных учреждений	15	695.488	1.515.288
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	56.703.539	66.867.978
Средства, полученные от государственных и бюджетных учреждений	17	22.552.907	9.891.167
Средства, полученные от связанных сторон	18	1.359.980	1.282.221
Краткосрочные оценочные обязательства	18	300.514	226.695
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	18	1.618.382	
Кредиторская задолженность	18	191.421	96.530
Текущий НДС и прочие налоги к выплате	18	26.568	5.884
Прочие обязательства	18	892.090	922.999
Итого обязательства		235.310.604	94.553.915
Капитал			
Уставный капитал	19	158.630.371	158.630.371
Дополнительный оплаченный капитал	19	28.498.417	12.538.954
Резервный капитал	19	5.339.751	2.546.627
Резерв по условному распределению	19	(38.445.653)	(24.051.401)
Нераспределённая прибыль/(накопленный убыток)		(3.604.658)	2.894.127
Итого капитал		150.418.228	152.558.678
Итого обязательства и капитал		385.728.832	247.112.593
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	19	947,08	960,27

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Калмаханович

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 2-7 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 года (неаудировано)	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано)
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		2.650.289	2.842.418
Средства в кредитных организациях		3.530.644	2.975.702
Кредиты, предоставленные клиентам		18.125.412	12.692.480
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		3.614.867	2.310.568
		<u>27.921.212</u>	<u>20.821.618</u>
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(2.285.937)	(700.493)
Средства кредитных организаций		(52.359)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4.537.852)	(3.384.133)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(1.028.198)	(392.690)
Прочие обязательства		(77.759)	-
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(3.017)	(3.600)
		<u>(7.985.122)</u>	<u>(4.480.916)</u>
Чистый процентный доход		19.936.090	16.340.252
Резерв под обесценение активов, приносящих процентные доходы	6, 8	(4.305.359)	(5.768.103)
Чистый процентный доход, за вычетом резерва под обесценение активов, приносящих процентные доходы		<u>15.630.731</u>	<u>10.572.149</u>
Чистый (убыток)/доход по операциям в иностранной валюте		(179)	(480)
Прочие доходы		47.644	186.355
Прочие расходы		(2.992)	(26.223)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(143.100)	(1.186)
Непроцентные доходы		<u>(98.627)</u>	<u>158.466</u>
Расходы на персонал	19	(2.069.892)	(1.573.154)
Прочие операционные расходы		(1.271.327)	(955.155)
Непроцентные расходы		<u>(3.341.219)</u>	<u>(2.528.309)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		12.216.237	8.202.306
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(2.688.856)	(1.198.611)
Прибыль за год		<u>9.527.381</u>	<u>7.003.695</u>
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)		60,06	44,15

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Калмаханович

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 года

(в тысячах тенге)

	Девятимесяч ный период, закончившийся 30 сентября 2018 года Прим. (неаудировано)	Девятимесяч ный период, закончившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано)
Прибыль за год	9.527.381	7.003.695
Прочий совокупный доход за год	–	–
Итого совокупный доход за год	9.527.381	7.003.695

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Камалханович

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
КАПИТАЛЕ**

за девятимесячный период, закончившийся по 30 сентября 2018 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленный убыток	Итого
На 01 января 2017 года	158.630.371	6.831.528	1.086.111	(15.008.072)	(1.167.650)	150.372.288
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	-	-	-
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 18)	-	4.453.997	-	-	-	4.453.997
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 18)	-	-	-	(6.326.914)	-	(6.326.914)
Увеличение уставного капитала (неаудировано) (Примечание 18)	-	-	1.460.516	-	(1.460.516)	-
Дивиденды объявленные (неаудировано) (Примечание 18)	-	-	-	-	(1.460.516)	(1.460.516)
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	158.630.371	11.285.525	2.546.627	(21.334.986)	2.915.013	154.042.550
На 01 января 2018 года	158.630.371	12.538.954	2.546.627	(24.051.401)	2.894.127	152.558.678
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	-	9.527.381	9.527.381
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 18)	-	15.959.463	-	-	-	15.959.463
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 18)	-	-	-	(14.394.252)	-	(14.394.252)
Увеличение уставного капитала (неаудировано) (Примечание 18)	-	-	2.793.124	-	(2.793.124)	-
Влияние применения МСФО (IFRS)9	-	-	-	-	(9.043.357)	(9.043.357)
Дивиденды объявленные (неаудировано) (Примечание 18)	-	-	-	-	(4.189.685)	(4.189.685)
На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	158.630.371	28.498.417	5.339.751	(38.445.653)	(3.604.658)	150.418.228

Подписано и утверждено и вынесено от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Калмаханович

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>Девятимесячны й период, закончившийся 30 сентября 2018 года</i>	<i>Девятимесячны й период, закончившийся 30 сентября 2017 года</i>
	<i>Прим. (неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Реализация товаров, работ и услуг	32.808	13.630
Авансы выданные	(380.177)	(96.710)
Проценты полученные	18.392.145	15.629.211
Проценты уплаченные	(5.850.885)	(3.891.040)
Поступление субсидий, полученных от Правительства Республики Казахстан	1.946.831	1.383.870
Возврат субсидий, полученных от Правительства Республики Казахстан	(1.928.137)	(1.134.819)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(240.213)	(169.537)
Налоговые платежи в бюджет	(906.390)	(297.556)
Другие обязательные платежи (ОПВ, СО, ОСМС)	(214.636)	(183.501)
Расходы на персонал выплаченные, за исключением налогов и отчислений	(1.450.901)	(1.157.523)
Платежи поставщикам за товары, работы и услуги	(907.078)	(727.696)
Предоставление займов клиентам	(136.126.154)	(95.912.764)
Поступления от погашения займов, предоставленных клиентам	34.397.388	25.842.725
Средства в кредитных организациях	(14.086.244)	(22.174.532)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11.169	-
Прочие поступления	415.516	14.277
Прочие выплаты	(160.846)	(432.603)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств в операционной деятельности	(107.055.804)	(83.294.568)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступление от продажи основных средств	-	-
Приобретение основных средств	(170.004)	(94.172)
Поступление от продажи нематериальных активов	-	-
Приобретение нематериальных активов	(76.420)	(36.500)
Поступление от продажи инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	548.949.870	420.621.100
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(557.367.410)	(435.931.260)
Возврат размещенных банковских вкладов	-	-
Размещенные банковские вклады	(1.000.000)	-
Поступление от продажи дочерней организации	-	-
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	9.663.964	(15.440.832)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

**Денежные потоки от финансовой
деятельности**

Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		4.997.895
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(10.000.000)	
Поступление средств, полученных от Правительства Республики Казахстан	60.000.000	60.000.000
Поступление средств, полученных от государственных и бюджетных учреждений	17.460.092	11.561.897
Погашение средств, полученных от государственных и бюджетных учреждений	(490.000)	(134.767)
Погашение средств, полученных от кредитных учреждений	(1.553.480)	-
Поступление средств, полученных от акционера	82.883.028	759.760
Погашение средств, полученных от акционера	(1.871.899)	(1.794.285)
Дивиденды выплаченные	(4.189.685)	(1.460.516)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от финансовой деятельности	142.238.056	73.929.984
Влияние изменений в обменных курсах на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	25.518.288	(24.805.416)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7 046 982	30 072 378
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	32.565.270	5.266.962

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Калмажанович

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер