

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Промежуточная сокращённая
финансовая отчётность**

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*



EY

Building a better
working world

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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. Основные принципы подготовки финансовой отчётности.....	7
3. Существенные учётные суждения и оценки.....	8
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
5. Средства в кредитных организациях.....	9
6. Кредиты, предоставленные клиентам.....	9
7. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	10
8. Инвестиционная недвижимость.....	10
9. Основные средства.....	11
10. Нематериальные активы.....	12
11. Прочие активы.....	12
12. Задолженность перед Акционером.....	13
13. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан.....	14
14. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями.....	14
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	15
16. Прочие обязательства.....	15
17. Капитал.....	16
18. Корпоративный подоходный налог.....	17
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	18
20. Договорные и условные обязательства.....	18
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	20
22. Операции со связанными сторонами.....	23
23. Достаточность капитала.....	24
24. События после завершения промежуточного периода.....	24

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «Аграрная Кредитная Корпорация»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Акционерного общества «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее - «Корпорация»), состоящей из промежуточного сокращённого отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года, соответствующих промежуточных сокращённых отчётов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний (далее - «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведённой нами обзорной проверки.

Объём обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объём обзорной проверки значительно меньше объёма аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не даёт нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Building a better
working world

Вывод

На основе проведённой нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

ТОО «Эрнст энд Янг»

Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / Партнёр по аудиту



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000099 от 27 августа 2012 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы,
Пр.Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

8 сентября 2017 года

Гульмира Турмагамбетова
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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	На 30 июня 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	36.136.340	30.072.378
Средства в кредитных организациях	5	44.213.256	26.053.315
Кредиты, предоставленные клиентам	6	186.883.883	135.725.198
Активы, предназначенные для продажи		413.346	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	20.970.247	23.306.474
Инвестиционная недвижимость	8	343.163	348.631
Основные средства	9	195.447	208.369
Нематериальные активы	10	236.819	193.681
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		—	205.713
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	18	753.579	1.459.287
Прочие активы	11	635.438	795.526
Итого активы		290.781.518	218.368.572
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	12	13.371.099	13.361.704
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	13	60.002.100	—
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	14	7.722.233	2.192.352
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	51.703.352	51.648.620
Краткосрочные оценочные обязательства		261.103	171.045
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		276.504	—
Прочие обязательства	16	711.216	622.563
Итого обязательства		134.047.607	67.996.284
Капитал			
Уставный капитал	17	158.630.371	158.630.371
Дополнительный оплаченный капитал	17	10.245.969	6.831.528
Резервный капитал	17	2.546.627	1.086.111
Резерв по условному распределению	17	(16.449.271)	(15.008.072)
Нераспределённая прибыль/(накопленный убыток)		1.760.215	(1.167.650)
Итого капитал		156.733.911	150.372.288
Итого обязательств и капитала		290.781.518	218.368.572
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	17	986,55	946,72

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Корпорации

Сарыбаев Н.Б.



Зайтуллаева И.Н.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

8 сентября 2017 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Процентные доходы			
Кредиты, предоставленные клиентам		7.792.597	6.401.525
Денежные средства и их эквиваленты		2.431.611	960.124
Средства в кредитных организациях		1.785.455	546.790
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1.534.134	—
		13.543.797	7.908.439
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(464.293)	(947.542)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.182.073)	(1.391.913)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(192.528)	(98)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(2.100)	—
		(2.840.994)	(2.339.553)
Чистый процентный доход		10.702.803	5.568.886
Резерв под обесценение активов, приносящих процентные доходы	5, 6	(2.184.143)	(2.184.691)
Чистый процентный доход, за вычетом резерва под обесценение		8.518.660	3.384.195
Чистый убыток от операций в иностранной валюте		(411)	(115)
Прочие доходы		137.826	134.543
Прочие расходы		(26.223)	(26.704)
Непроцентные доходы		111.192	107.724
Расходы на персонал	19	(1.028.243)	(905.851)
Прочие операционные расходы	19	(615.722)	(645.454)
Непроцентные расходы		(1.643.965)	(1.551.305)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		6.985.887	1.940.614
Расходы по корпоративному подоходному налогу	18	(1.136.990)	(941.198)
Прибыль за отчётный период		5.848.897	999.416
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)		36,87	10,49

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Корпорации

Сарыбаев Н.

Зайтуллаева И.И.

8 сентября 2017 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах тенге)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за отчётный период	5.848.897	999.416
Прочий совокупный доход за отчётный период	—	—
Итого совокупный доход за отчётный период	5.848.897	999.416

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Корпорации

Сарыбаев Н.К.



Зайтуллаева И.Н.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

8 сентября 2017 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	(Накопленный убыток)/ нераспределённая прибыль	Итого
На 1 января 2016 года	94.227.371	5.291.347	1.086.111	(8.594.957)	(3.546.018)	88.463.854
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	—	999.416	999.416
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 17)	—	(17)	—	—	—	(17)
Резерв по условному распределению за период, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 17)	—	—	—	(1.448.760)	—	(1.448.760)
Увеличение уставного капитала (неаудировано) (Примечание 17)	15.365.000	—	—	—	—	15.365.000
Дивиденды объявленные (неаудировано) (Примечание 17)	—	—	—	—	(542.664)	(542.664)
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	109.592.371	5.291.330	1.086.111	(10.043.717)	(3.089.266)	102.836.829
На 1 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 отчётный период (неаудировано)	—	—	—	—	5.848.897	5.848.897
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 17)	—	3.414.441	—	—	—	3.414.441
Резерв по условному распределению, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 17)	—	—	—	(1.441.199)	—	(1.441.199)
Увеличение резервного капитала (неаудировано) (Примечание 17)	—	—	1.460.516	—	(1.460.516)	—
Дивиденды объявленные (неаудировано) (Примечание 17)	—	—	—	—	(1.460.516)	(1.460.516)
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	158.630.371	10.245.969	2.546.627	(16.449.271)	1.760.215	156.733.911

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Корпорации

Сарыбаев Н.К.

Зайтуллаева И.

8 сентября 2017 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах тенге)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	11.057.516	5.713.227
Процентные расходы выплаченные	(2.423.954)	(1.302.477)
Чистый реализованный доход по производным финансовым инструментам	—	79.862
Чистый реализованный убыток от операций в иностранной валюте	(411)	(115)
Расходы на персонал выплаченные	(980.978)	(879.617)
Прочие операционные расходы, выплаченные	(545.079)	(541.671)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7.107.094	3.069.209
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, предоставленные клиентам	(50.855.177)	(51.321.733)
Средства в кредитных организациях	(19.679.870)	(4.996.309)
Прочие активы	(240.748)	58.124
Чистое уменьшение операционных обязательств		
Прочие обязательства	(12.547)	(98.766)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(63.681.248)	(53.289.475)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(477.638)	(189.529)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(64.158.886)	(53.479.004)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	295.077.907	—
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(292.791.402)	—
Приобретение основных средств	9 (20.664)	(8.988)
Приобретение нематериальных активов	10 (29.600)	(8.163)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	2.236.241	(17.151)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)**

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	17	—	15.365.000
Поступления от привлечения заёмных средств от Правительства Республики Казахстан	13	60.000.000	—
Поступления от привлечения заёмных средств от Акционера		—	41.112.269
Погашение заёмных средств от Акционера		(888.542)	(13.992.315)
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	22.826.050
Поступление от привлечения заёмных средств от государственных и бюджетных организаций		9.740.174	—
Погашение заёмных средств от государственных и бюджетных организаций		(134.767)	—
Выплата дивидендов	17	(730.258)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		67.986.607	65.311.004
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов за отчётный период		6.063.962	11.814.849
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода		30.072.378	7.414.124
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	4	36.136.340	19.228.973
Неденежные операции			
Перевод нематериальных активов из прочих активов	10	45.000	—

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Корпорации

Сарыбаев Н.К.



Зайтуллаева И.Н.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

8 сентября 2017 года

(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 июня 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 июня 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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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 нереализованных 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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Денежные средства на текущих счетах	36.136.211	30.072.352
Наличные денежные средства	129	26
Денежные средства и их эквиваленты	36.136.340	30.072.378

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2017 года денежные средства, размещённые на текущих счетах, включали в себя средства в сумме 14.242.393 тысячи тенге или 39% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, размещённые в АО «Банк ЦентрКредит» (на 31 декабря 2016 года: 9.674.581 тысяча тенге или 32% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, размещённые в АО «Цеснабанк»).

(в тысячах тенге)

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Займы, предоставленные банкам второго уровня	46.084.660	26.053.315
За вычетом резерва под обесценение	(1.871.404)	—
Средства в кредитных организациях	44.213.256	26.053.315

По состоянию на 30 июня 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:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
На 1 января	—	(64.323)
(Отчисления)/уменьшение за год	(1.871.404)	64.323
На 30 июня	(1.871.404)	—

6. Кредиты, предоставленные клиентам

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

	На 30 июня 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	167.074.005	119.156.959
Кредиты, предоставленные физическим лицам	45.033.002	41.650.122
Итого кредиты, предоставленные клиентам	212.107.007	160.807.081
За вычетом резерва под обесценение	(25.223.124)	(25.081.883)
Кредиты, предоставленные клиентам	186.883.883	135.725.198

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
На 1 января	(25.081.883)	(19.712.568)
Отчисления за период	(312.739)	(2.249.014)
Списание	171.498	159.319
На 30 июня	(25.223.124)	(21.802.263)
Обесценение на индивидуальной основе	(23.267.447)	(17.245.822)
Обесценение на совокупной основе	(1.955.677)	(4.556.441)
	(25.223.124)	(21.802.263)

(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.

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года концентрация кредитов, выданных Корпорацией 10 (десяти) крупнейшим заёмщикам, составила 34.696.224 тысячи тенге или 16% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2016 года: 26.120.148 тысяч тенге или 16% от совокупного кредитного портфеля).

7. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены дисконтными нотами НБРК балансовой стоимостью 20.970.247 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:

	<i>Здания</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	426.300
Поступления (неаудировано)	–
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	426.300
На 31 декабря 2016 года	426.300
Поступления (неаудировано)	–
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	426.300
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	(66.727)
Начисленная амортизация	(5.471)
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	(72.198)
На 31 декабря 2016 года	(77.669)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(5.468)
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	(83.137)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	348.631
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	343.163

(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)	—	3.017	—	5.971	8.988
Выбытия (неаудировано)	—	(4.304)	—	(872)	(5.176)
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	5.397	255.150	56.548	98.566	415.661
На 31 декабря 2016 года	5.397	260.292	56.548	100.611	422.848
Поступления (неаудировано)	—	18.417	—	2.247	20.664
Выбытия (неаудировано)	—	(30)	—	(47)	(77)
Реклассификация (неаудировано)	—	6.807	—	(6.807)	—
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	5.397	285.486	56.548	96.004	443.435
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2015 года	—	(99.467)	(21.325)	(46.299)	(167.091)
Начисленная амортизация (неаудировано)	—	(20.232)	(2.827)	(4.698)	(27.757)
Выбытия (неаудировано)	—	4.261	—	704	4.965
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	—	(115.438)	(24.152)	(50.293)	(189.883)
На 31 декабря 2016 года	—	(133.119)	(26.980)	(54.380)	(214.479)
Начисленная амортизация (неаудировано)	—	(21.738)	(8.425)	(3.401)	(33.564)
Выбытия (неаудировано)	—	20	—	35	55
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	—	(154.837)	(35.405)	(57.746)	(247.988)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 года	5.397	127.173	29.568	46.231	208.369
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	5.397	130.649	21.143	38.258	195.447

(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)	8.163
Выбытия (неаудировано)	—
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	481.241
 На 31 декабря 2016 года	535.653
Поступления (неаудировано)	74.600
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	610.253
 Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	(297.831)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(26.199)
Выбытия (неаудировано)	—
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	(324.030)
 На 31 декабря 2016 года	(341.972)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(31.462)
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	(373.434)
 Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	193.681
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	236.819

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Торговая дебиторская задолженность	545.243	365.959
Расходы будущих периодов	78.597	63.890
Изъятые залоговое обеспечение	—	332.094
Прочие активы	38.812	60.834
Итого прочие активы	662.652	822.777
 За вычетом резерва под обесценение	(27.214)	(27.251)
Прочие активы	635.438	795.526

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 течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2017 года, Корпорация реализовала изъятые залоговое имущество балансовой стоимостью 206.561 тысяча тенге (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года: 299.560 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

12. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>На 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Инвестиционный заём по соглашению № 36	30 декабря 2023 года	1,02%	Тенге	7.979.412	8.493.793
Заём по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	9,00%	Тенге	4.124.450	4.324.784
Заём по соглашению № 124	1 января 2023 года	3,00%	Тенге	348.903	399.868
Заём по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	1,00%	Тенге	188.076	143.259
Задолженность по дивидендам (Примечание 17)			Тенге	730.258	—
Задолженность перед Акционером				13.371.099	13.361.704

Инвестиционный заём по соглашению № 36

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года задолженность перед Акционером включает задолженность по рамочному соглашению о займе № 36 от 18 мая 2009 года. В соответствии с условиями данного соглашения, Корпорации предоставляется инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию производства в агропромышленном секторе. Рыночные ставки вознаграждения на дату признания по траншам, полученным в рамках данного соглашения, составляют 4,5-6,19% в год. В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Корпорация произвела погашение задолженности по рамочному соглашению о займе № 36 в сумме 671.077 тысяч тенге (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года: 700.046 тысяч тенге).

Заём по соглашению № 148

10 декабря 2012 года Корпорация заключила рамочное соглашение о займе № 148 с Акционером. Первоначальная сумма займа по соглашению составляла 2.000.000 тысяч тенге. Целевым назначением займа являются поддержание уровня текущей ликвидности, достаточного для покрытия обязательств; поддержка субъектов агропромышленного комплекса; приобретение, ремонт и модернизация основных средств и иные цели в соответствии с законодательством. Транши, полученные Корпорацией в рамках данного соглашения до 1 января 2015 года, имеют номинальную ставку вознаграждения 1,0% годовых.

11 февраля 2015 года было заключено Дополнительное соглашение № 1 к рамочному соглашению о займе № 148, согласно которому номинальная ставка вознаграждения по траншам, полученным после 1 января 2015 года, составляет 9,00% годовых. Рыночные ставки вознаграждения на дату признания по траншам, полученным в рамках рамочного соглашения о займе № 148, составляют 9,63-11,63% годовых.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Корпорация произвела погашение задолженности в сумме 165.000 тысяч тенге (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года: Корпорация произвела погашение в сумме 13.292.269 тысяч тенге и получила 4.000.000 тысяч тенге).

Заём по соглашению № 124

23 декабря 2015 года Корпорацией было заключено соглашение о займе № 124 с Акционером. Первоначальная сумма займа составляла 591.108 тысяч тенге. Рыночная ставка вознаграждения на дату признания по траншам, полученным в рамках соглашения, составляла 9,63% в год. Заём предназначен для реструктуризации/рефинансирования обязательств заемщиков, возникших до 1 января 2014 года, в связи с получением финансирования на цели пополнения оборотных средств, приобретение основных средств и строительство, а также на рефинансирование задолженности, направленной на вышеуказанные цели. В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Корпорация произвела погашение задолженности в сумме 52.465 тысяч тенге. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательства по выполнению финансовых ограничительных условий по задолженности перед Акционером отсутствуют.

(в тысячах тенге)

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:

		На 30 июня 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
	Соглашение		
Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы			
Акимат Карагандинской области	№ 132 от 24 апреля 2017 года	825.429	—
Акимат Южно-Казахстанской области	№ 2 от 27 апреля 2017 года	730.468	—
ГУ «Управление финансов Актюбинской области»	№ 14 от 15 мая 2017 года	528.926	—
Акимат Восточно-Казахстанской области	№ 29 от 26 мая 2017 года	464.171	—
Акимат Акмолинской области	№ 1 от 24 апреля 2017 года	463.658	—
Акимат Костанайской области	№ 1ПЗМП-А/17 от 24 апреля 2017 года	455.653	—
Акимат Жамбылской области	№ 1 от 28 апреля 2017 года	449.549	—
ГУ «Управление сельского хозяйства Кызылординской области»	№ АКК-КФ-1 от 25 апреля 2017 года	405.613	—
КГУ «Управление финансов Северо-Казахстанской области»	№ 221 от 25 апреля 2017 года	380.039	—
ГУ «Управление финансов Западно-Казахстанской области»	№ 1 от 2 мая 2017 года	339.237	—
Акимат Павлодарской области	№ 18 от 16 мая 2017 года	156.418	—
ГУ «Управление финансов Атырауской области»	№ 40 от 27 апреля 2017 года	131.754	—
Акимат Мангистауской области	№ 2 от 27 апреля 2017 года	106.678	—
Дорожная карта занятости 2020			
ГУ «Управление предпринимательства, индустриально-инновационного развития и туризма ЮКО»	№ 93 от 18 августа 2016 года	2.018.093	1.896.729
Акимат Алматинской области / ГУ «Управление предпринимательства и индустриально-инновационного развития»	№ 06-ДКЗ/2016-АКК от 15 августа 2016 года	266.547	295.623
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		7.722.233	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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, Корпорацией было заключено тринадцать 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. Общая сумма средств, полученных в рамках данных соглашений, составила 9.740.174 тысячи тенге со сроками погашения в апреле-мае 2024 года и номинальными ставками 0,01% годовых. 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. Суммы средств, полученных по вышеуказанным соглашениям, составили 3.390.000 тысяч тенге и 500.000 тысяч тенге, соответственно, со сроками погашения в марте-сентябре 2021 года и номинальными ставками 0,01% годовых. 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</i>	<i>На 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)	30 декабря 2021 года	8,5%	Тенге	23.827.312	23.818.987
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	Тенге	17.785.565	17.753.589
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	Тенге	10.090.475	10.076.044
Выпущенные долговые ценные бумаги				51.703.352	51.648.620

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Субсидирование ставок вознаграждения Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан на поддержку сельского хозяйства	561.722	353.077
Кредиторская задолженность	72.584	101.236
Задолженность работникам по заработной плате и налогам	51.594	85.153
Обязательства по пенсионным выплатам и социальным отчислениям	17.223	28.492
Прочее	8.093	54.605
Прочие обязательства	711.216	622.563

(в тысячах тенге)

16. Прочие обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 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	15.365.000	15.365.000
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	117.377.371	109.592.371	109.592.371
На 31 декабря 2016 года	158.630.371	—	158.630.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	—	—	—
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	158.630.371	—	158.630.371

По состоянию на 30 июня 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 шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 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. По состоянию на 30 июня 2017 года Корпорация выплатила дивиденды в сумме 730.258 тысяч тенге.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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)	—	—	(1.801.498)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	—	—	360.299
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	4.268.051	—	—
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 июня 2017 года (неаудировано)	10.245.969	2.546.627	(16.449.271)

(в тысячах тенге)

17. Капитал (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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)	—	—	(1.810.950)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	—	—	362.190
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	(21)	—	—
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	4	—	—
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	5.291.330	1.086.111	(10.043.717)

Балансовая стоимость одной простой акции

На 30 июня 2017 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 986,55 тенге (на 31 декабря 2016 года: 946,72 тенге).

	<i>На 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Активы	290.781.518	218.368.572
За вычетом: нематериальные активы	(236.819)	(193.681)
За вычетом: обязательства	(134.047.607)	(67.996.284)
Чистые активы	156.497.092	150.178.607
Количество простых акций, штук	158.630.371	158.630.371
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	986,55	946,72

18. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</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	(924.593)	(864.080)
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале (Примечание 17)	(705.708)	285.076
Расходы по корпоративному подоходному налогу	493.311	(362.194)
	(1.136.990)	(941.198)

По состоянию на 30 июня 2017 года активы по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 753.579 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.459.287 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(943.263)	(827.558)
Расходы на социальное обеспечение	(84.980)	(78.293)
Расходы на персонал	(1.028.243)	(905.851)
Содержание и аренда помещений	(178.221)	(169.589)
Юридические и консультационные услуги	(169.916)	(151.496)
Износ и амортизация	(70.494)	(59.427)
Командировочные расходы	(28.537)	(27.118)
Госпошлина	(26.352)	(7.070)
Техническое обслуживание основных средств	(19.557)	(17.828)
Маркетинг и реклама	(18.127)	(37.564)
Материалы, в том числе горюче-смазочные материалы	(16.749)	(18.504)
Страхование	(12.995)	(15.174)
Услуги связи	(11.779)	(12.376)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(9.234)	(13.598)
Обучение персонала	(5.349)	(5.092)
Благотворительность и спонсорская помощь	(5.091)	(14.698)
Услуги банков	(4.685)	(3.602)
Прочие	(38.636)	(92.318)
Прочие операционные расходы	(615.722)	(645.454)

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

	<i>На 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	40.707.737	57.184.942
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	16.238	9.551
Договорные и условные обязательства	40.723.975	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:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2017 года	36.136.340	—	—	36.136.340
Средства в кредитных организациях	30 июня 2017 года	—	40.469.390	—	40.469.390
Кредиты, предоставленные клиентам	30 июня 2017 года	—	—	184.915.684	184.915.684
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 июня 2017 года	20.963.999	—	—	20.963.999
Прочие финансовые активы	30 июня 2017 года	—	—	532.375	532.375
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	30 июня 2017 года	—	10.252.175	—	10.252.175
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	30 июня 2017 года	—	60.002.100	—	60.002.100
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 июня 2017 года	—	7.592.217	—	7.592.217
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2017 года	41.555.963	—	—	41.555.963
Прочие финансовые обязательства	30 июня 2017 года	—	—	149.494	149.494

(в тысячах тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
На 31 декабря 2016 года	Дата оценки				
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 июня 2017 года
(неаудировано)**

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	36.136.340	36.136.340	—
Средства в кредитных организациях	44.213.256	40.469.390	(3.743.866)
Кредиты, предоставленные клиентам	186.883.883	184.915.684	(1.968.199)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20.970.247	20.963.999	(6.248)
Прочие финансовые активы	545.243	532.375	(12.868)
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	13.371.099	10.252.175	3.118.924
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	60.002.100	60.002.100	—
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	7.722.233	7.592.217	130.016
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.703.352	41.555.963	10.147.389
Прочие финансовые обязательства	149.494	149.494	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			7.665.149

На 31 декабря 2016 года

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
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 июня 2017 года (неаудировано)			На 31 декабря 2016 года		
	Компании, под общим контролем Акционера	Органи- зации, связанные с государ- ством	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Органи- зации, связанные с государ- ством	Акционер
Займы полученные	12.640.841	–	67.724.333	13.361.704	–	2.192.352
Задолженность по дивидендам	730.258	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	50.885.563	797.173	–	50.830.831	797.174	–
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня						
	2017 года (неаудировано)			2016 года (неаудировано)		
	Компании, под общим контролем Акционера	Органи- зации, связанные с государ- ством	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Органи- зации, связанные с государ- ством	Акционер
Процентные расходы по займам полученным	(464.293)	–	(194.628)	(947.542)	–	(98)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2.094.700)	–	–	(1.312.071)	–	–

Займы, полученные от Акционера, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года имеют эффективную ставку вознаграждения от 9,6% до 16,3% годовых.

Займы, полученные от государственных и бюджетных организаций, по состоянию на 30 июня 2017 года имеют эффективную ставку вознаграждения от 8,9% до 13,3% годовых (на 31 декабря 2016 года: 13,3% годовых).

(в тысячах тенге)

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

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие выплаты	30.390	28.018
Отчисления на социальное обеспечение	3.014	2.848
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	33.404	30.866

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 июня 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 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года коэффициенты достаточности капитала Корпорации, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были следующими:

	<i>На 30 июня 2017 года</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Капитал первого уровня	150.717.955	147.334.428
Капитал второго уровня	5.848.897	2.921.032
Итого капитал	156.566.852	150.255.460
Активы, взвешенные с учётом риска	268.547.067	192.931.226
Условные и возможные обязательства	20.353.869	28.592.471
Операционный риск	6.413.201	6.413.201
Коэффициент достаточности капитала (k1)	51,8%	67,5%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	52,2%	66,5%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	53,0%	65,9%

24. События после завершения промежуточного периода

4 августа 2017 года Корпорация разместила облигации 2-го выпуска третьей облигационной программы с общей номинальной стоимостью 5.000.000 тысяч тенге. Облигации были размещены Корпорацией на Казахстанской Фондовой Бирже и приобретены Акционером (100,0%).

22 августа 2017 года Корпорация выплатила Акционеру часть объявленных дивидендов в сумме 730.258 тысяч тенге к оплате по состоянию на 30 июня 2017 года.