

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Промежуточная сокращённая
финансовая отчётность (неаудированная)**

На 31 марта 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.....	9
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
5. Средства в кредитных организациях.....	10
6. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	10
7. Кредиты, предоставленные клиентам.....	11
8. Основные средства.....	11
9. Инвестиционная недвижимость.....	12
10. Нематериальные активы.....	12
11. Прочие активы.....	13
12. Задолженность перед Акционером.....	13
13. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан.....	14
14. Средства в кредитных организациях.....	14
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	15
16. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями.....	15
17. Прочие обязательства.....	15
18. Капитал.....	16
19. Корпоративный подоходный налог.....	17
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	17
21. Договорные и условные обязательства.....	18
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	19
23. Операции со связанными сторонами.....	21
24. Достаточность капитала.....	21
25. События после завершения промежуточного периода.....	22

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 марта 2018 года

(в тысячах тенге)

		На 31 марта 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 года
Прим.			
Активы			
	4	55.025.048	7.046.982
Денежные средства и их эквиваленты	5	17.650.397	21.671.412
Средства в кредитных организациях	6	52.111.629	51.175.874
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	184.299.194	163.555.462
Кредиты, предоставленные клиентам		502.367	443.657
Активы, предназначенные для продажи	8	313.698	242.056
Основные средства	9	334.960	337.694
Инвестиционная недвижимость	10	211.691	230.959
Нематериальные активы	18	114.769	39.453
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	18	1.744.732	1.744.732
Активы по отложенному подоходному налогу	11	457.784	624.312
Прочие активы		312.766.269	247.112.593
Итого активы			
Обязательства			
	12	14.473.076	13.745.153
Задолженность перед Акционером	13	60.001.100	-
Задолженность перед Правительством РК	14	-	1.515.288
Средства кредитных организаций	15	66.729.506	66.867.978
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	16.236.115	9.891.167
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		-	-
Прочие заемные средства		266.058	226.695
Краткосрочные оценочные обязательства		-	-
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	17	2.274.673	2.307.634
Прочие обязательства		159.980.528	94.553.915
Итого обязательства			
Капитал			
	18	158.630.371	158.630.371
Уставный капитал	18	15.444.587	12.538.954
Дополнительный оплаченный капитал	18	2.546.627	2.546.627
Резервный капитал	18	(25.268.423)	(24.051.401)
Резерв по условному распределению		1.432.579	2.894.127
Нераспределённая прибыль/(накопленный убыток)		152.785.741	152.558.678
Итого капитал		312.766.269	247.112.593
Итого обязательства и капитал			
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	18	961,82	960,27

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Калмаханович

Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

20 апреля 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года

(в тысячах тенге)

		Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года
	Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		980.682	1.308.915
Средства в кредитных организациях		914.218	882.425
Кредиты, предоставленные клиентам		5.224.139	3.789.605
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1.191.123	726.434
		8.310.162	6.707.379
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(261.270)	(224.548)
Средства кредитных организаций		(35.582)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1.261.478)	(1.084.420)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(212.056)	(65.628)
Прочие обязательства		(25.100)	-
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(1.100)	-
		(1.796.586)	(1.374.596)
Чистый процентный доход		6.513.576	5.332.783
Резерв под обесценение активов, приносящих процентные доходы	6, 8	2.190.571	(226.931)
Чистый процентный доход, за вычетом резерва под обесценение активов, приносящих процентные доходы		8.704.147	5.105.852
Чистый (убыток)/доход по операциям в иностранной валюте		(7)	(364)
Прочие доходы		28.188	35.583
Прочие расходы		(1.157)	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(150.692)	-
Непроцентные доходы		(123.668)	35.219
Расходы на персонал	19	(509.153)	(429.449)
Прочие операционные расходы	19	(342.415)	(284.154)
Непроцентные расходы		(851.568)	(713.603)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		7.728.911	4.427.468
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(147.102)	(196.337)
Прибыль за год		7.581.809	4.231.131
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)		47,80	26,67

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Камбарович

Зайтуллаева Ирина Николаевна

20 апреля 2018 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года

(в тысячах тенге)

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за год	7.581.809	4.231.131
Прочий совокупный доход за год	—	—
Итого совокупный доход за год	7.581.809	4.231.131

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбасов Нармухан Калмаханович



Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

20 апреля 2018 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за трехмесячный период, закончившийся по 31 марта 2018 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный опла- ченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распреде- лению	Накоплен- ный 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)	—	—	—	—	4.231.131	4.231.131
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 18)	—	(93.879)	—	—	—	(93.879)
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 18)	—	—	—	(1.919.492)	—	(1.919.492)
Увеличение уставного капитала (неаудировано) (Примечание 18)	—	—	—	—	—	—
Дивиденды объявленные (неаудировано) (Примечание 18)	—	—	—	—	—	—
На 31 марта 2017 года (неаудировано)	158.630.371	6.737.649	1.086.111	(16.927.564)	(3.063.481)	152.590.048
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)	—	—	—	—	7.581.809	7.581.809
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 18)	—	2.905.633	—	—	—	2.905.633
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 18)	—	—	—	(1.217.022)	(9.043.357)	(10.260.379)
Увеличение уставного капитала (неаудировано) (Примечание 18)	—	—	—	—	—	—
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	158.630.371	15.444.587	2.546.627	(25.268.423)	1.432.579	152.785.741

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Кадырханович

Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

20 апреля 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года

(в тысячах тенге)

		Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года
	Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		6.073.856	4.969.493
Проценты выплаченные		(1.537.416)	(1.497.972)
Реализованный доход по производным финансовым инструментам		-	530
Реализованный (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой		(7)	(364)
Расходы на персонал, выплаченные		(335.327)	(427.829)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(479.219)	(250.452)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3.721.887	2.793.406
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в кредитных организациях		(984.162)	(401.134)
Кредиты, предоставленные клиентам		(21.139.298)	(10.079.770)
Прочие активы		(34.799)	142.403
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Прочие обязательства		(451.594)	(254.941)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(18.887.966)	(7.800.036)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(258.041)	(282.270)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(19.146.007)	(8.082.306)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		184.318.788	-
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(185.146.309)	(11.294.703)
Приобретение основных средств	9	(152.846)	(5.436)
Приобретение нематериальных активов	11	(2.616)	-
Реализация активов, предназначенных для продажи		-	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(982.983)	(11.300.139)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	17	-	-
Поступления от привлечения заёмных средств от Правительства Республики Казахстан	13	60.000.000	60.000.000
Погашения от привлечения заёмных средств от Правительства Республики Казахстан	13	-	-
Поступления от привлечения заёмных средств в кредитных организациях		(1.500.000)	-
Погашение заёмных средств в кредитных организациях		-	-
Выпущенные ценные бумаги		-	-
Поступления от привлечения заёмных средств от Акционера		1.577.457	-
Погашение заёмных средств от Акционера		(682.764)	(489.186)
Поступление от привлечения заёмных средств от государственных и бюджетных организаций		8.712.363	-
Погашение заёмных средств от государственных и бюджетных организаций		-	(134.767)
Выплата дивидендов	18	-	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		68.107.056	59.736.047
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов за отчётный период		47.978.066	39.993.602
		7.046.982	30.072.378

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

АО «Аграрная Кредитная Корпорация»

Промежуточная сокращённая
финансовая отчётность

Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода

Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода

4

55.025.048

70.065.980

Неденежные операции

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества

Сарыбасв Нармухан Калмаханович

Зайтуллаева Ирина Николаевна

20 апреля 2018 года



[Handwritten signature]

Председатель Правления

Главный бухгалтер

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Общество») было создано Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора» в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Общество 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 Общества регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

Основная деятельность Общества 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 также иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, отвечающие целям и задачам Общества, предусмотренными Уставом.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Акционерное общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер») владеет 100% акций Общества. Конечной контролирующей стороной Общества является Правительство Республики Казахстан.

На 31 декабря 2017 года Общество имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2016 года: 13 филиалов).

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

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тысячи тенге»), за исключением данных в расчёте на одну простую акцию или если не указано иное.

Изменения в учётной политике

Общество впервые применило некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Общество предоставило информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 23.

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

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нерезализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое

Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

положение и результаты деятельности Общества, поскольку Общество не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» — «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполняли свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Обществу.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (a) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (c) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы отраженные в финансовой отчетности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Общество регулярно проводит анализ кредитов клиентам на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках.

Общество аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Общества осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, используя при этом суждения, основанные на опыте или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Неопределенность оценок (продолжение)

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Общество придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Возмещаемость отложенных налоговых активов

Необходимо использовать суждение при определении того, признаются ли отложенные активы по корпоративному подоходному налогу в отчёте о финансовом положении. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу, включая те, которые возникают по неиспользованным налоговым убыткам, требуют от руководства оценить вероятность того, что Общество будет генерировать достаточную налогооблагаемую прибыль в будущих периодах с целью использования признанных отложенных активов по корпоративному подоходному налогу. Допущения касательно генерирования налогооблагаемой прибыли в будущем зависят от оценок руководства относительно будущих потоков денежных средств. Эти оценки будущей налогооблагаемой прибыли основаны на прогнозах денежных потоков от операционной деятельности (процентные доходы, процентные расходы, резерв под обесценение) и суждении о применении существующего налогового законодательства в каждой юрисдикции. На способность Общества реализовать чистые отложенные активы по корпоративному подоходному налогу, отраженные по состоянию на отчетную дату, может повлиять то, насколько будущие денежные потоки и налогооблагаемая прибыль существенно отличаются от оценок.

Кроме того, будущие изменения налогового законодательства могут ограничить способность Общества получать налоговые вычеты в будущих периодах.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 года
Денежные средства на текущих счетах	55.025.027	7.046.961
Наличные денежные средства	21	21
Денежные средства и их эквиваленты	55.025.048	7.046.982

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 год
Займы, предоставленные банкам второго уровня	29.132.564	27.878.059
За вычетом резерва под обесценение	(11.482.167)	(6.206.647)
Средства в кредитных организациях	17.650.397	21.671.412

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

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано)
На 1 января	(6.206.647)	—
Отчисление за год	106.722	—
Доначисленные провизии при переходе с МСФО 39 на МСФО 9, отраженные в собственном капитале	(5.382.242)	—
На 31 марта	(11.482.167)	—

6. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены дисконтными нотами НБРК балансовой стоимостью тысяча тенге 52.111.629 и 51.175.874 тысячи тенге, соответственно, со сроком погашения в 2018 году.

7. Кредиты, предоставленные клиентам

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

	На 31 марта 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	176.933.911	148.768.887
Кредиты, предоставленные физическим лицам	35.905.922	42.129.728
	212.839.833	190.898.615
За вычетом резерва под обесценение	(28.540.639)	(27.343.153)
Кредиты, предоставленные клиентам	184.299.194	163.555.462

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано)
На 1 января	(27.343.153)	(25.081.883)
Отчисление за год	2.083.849	(226.931)
Доначисленные провизии при переходе с МСФО 39 на МСФО 9, отраженные в собственном капитале	(3.562.932)	
Списание/Восстановление	281.597	41.183
На 31 марта	(28.540.639)	(25.267.631)
Обесценение на индивидуальной основе	(22.364.969)	(24.815.986)
Обесценение на совокупной основе	(6.175.670)	(451.645)
	(28.540.639)	(25.267.631)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Общество, 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.

8. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Машины и оборудован ие	Транс- портные средства	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 года	5.397	280.745	56.548	80.158	422.848
Поступления	—	31.323	62.200	13.165	106.688
Выбытия	—	(49)	(12.560)	(1.708)	(14.317)

На 31 декабря 2017 года	5.397	312.019	106.188	91.615	515.219
Поступления	—	22.705	65.800	1.395	89.900
Выбытия	—	—	(1.570)	—	(1.570)
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	5.397	334.724	170.418	93.010	603.549
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 года	—	(146.766)	(26.980)	(40.733)	(214.479)
Начисленная амортизация	—	(44.638)	(17.762)	(7.158)	(69.558)
Выбытия	—	36	9.425	1.413	10.874
На 31 декабря 2017 года	—	(191.368)	(35.317)	(46.478)	(273.163)
Начисленная амортизация	—	(11.852)	(4.447)	(1.959)	(18.258)
Выбытия	—	—	1.570	—	1.570
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	—	(203.220)	(38.194)	(48.437)	(289.851)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2017 года	5.397	120.651	70.871	45.137	242.056
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	5.397	131.504	132.224	44.573	313.698

9. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	Здания
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	426.300
Поступления	—
На 31 декабря 2017 года	426.300
Поступления	—
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	426.300
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2016 года	(77.669)
Начисленная амортизация	(10.937)
На 31 декабря 2017 года	(88.606)
Начисленная амортизация	(2.734)
На 31 декабря 2017 года	(91.340)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	337.694
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	334.960

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости в трехмесячный период 2018 года составил 10.576 тысяч тенге (трехмесячный период 2017 года: 15.533 тысяч тенге).

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	535.653
Поступления	104.164
Выбытия	(24.067)
На 31 декабря 2017 года	615.750
Поступления	—
Выбытия	—
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	615.750

Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2016 года	(341.972)
Начисленная амортизация	(66.886)
Выбытия	24.067
На 31 декабря 2017 года	(384.791)
Начисленная амортизация	(19.268)
Выбытия	
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	(404.059)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	230.959
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	211.691

11. Прочие активы

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов, прочие активы включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 года
Торговая дебиторская задолженность	539.183	564.672
Расходы будущих периодов	51.442	68.983
Прочие активы	120.266	10.178
Итого прочие активы, до вычета резерва под обесценение	710.891	643.833
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(253.107)	(19.521)
Прочие активы	457.784	624.312

12. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	На 31 марта 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 года
Инвестиционный заём по соглашению № 36	30 декабря 2023 года	1,02%	Тенге	6.507.118	7.065.853
	24 августа 2032 года				
Заём по соглашению № 61		0,32%	Тенге	3.781.837	2.472.133
Заём по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	9,00%	Тенге	2.819.706	3.001.640
Заём по соглашению № 124	1 января 2023 года	10,00%	Тенге	309.578	322.289
Заём по соглашению № 70	13 октября 2024 года	0,32%	Тенге	920.945	731.052
Заём по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	1,00%	Тенге	133.892	152.186
Задолженность перед Акционером				14.473.076	13.745.153

Инвестиционный заём по соглашению № 36

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов, задолженность перед Акционером включает задолженность по Рамочному соглашению о займе № 36 от 18 мая 2009 года. В соответствии с условиями данного соглашения, Обществу 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.

Заём по соглашению № 148

10 декабря 2012 года Обществом было заключено 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 Обществом 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 на все транши, полученные после 1 января 2015 года, проценты начисляются по номинальной ставке 9,00% годовых. Рыночные ставки вознаграждения на дату признания по траншам, полученным в рамках Рамочного соглашения о займе № 148, составляют 9,63%-11,63% в год.

Займ по соглашению № 124

23 декабря 2015 года Обществом 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, составляет 9,63% в год. Займ предназначен для реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков, возникших до 1 января 2014 года, в связи с получением кредита/лизинга на цели пополнения оборотных средств, приобретение основных средств и строительство, а также на рефинансирование задолженности, возникшей в связи с получением кредита/лизинга на вышеуказанные цели.

Займ по соглашению № 61

24 августа 2017 года Обществом было заключено соглашение о займе № 61 с Акционером. Рыночная ставка вознаграждения на дату признания по траншам, полученным в рамках соглашения, составляет 8,37% в год. Займ предназначен для направления средств субъектам агропромышленного комплекса на реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной инфраструктуры в агропромышленном комплексе.

Займ по соглашению №70

13 октября 2017 года Обществом был заключен Договор займа №70 с Акционером. Сумма по Договору составляет 5 000 000 тысяч тенге по ставке привлечения 0,32% годовых. Займ предназначен для кредитования кредитных товариществ и лизинговых компаний для последующего финансирования субъектов АПК на приобретение новой прицепной и навесной почвообрабатывающей, кормозаготовительной техники, оборудования по подработке и сушке сельскохозяйственных культур, оборудования для животноводства отечественного производства.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 годов, обязательства по выполнению финансовых ограничительных условий по задолженности перед Акционером отсутствуют.

13. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан

По состоянию на 31 марта 2018 года задолженность перед Правительством Республики Казахстан включает в себя краткосрочный займ в тенге, предоставленный Министерством Финансов Республики Казахстан, на сумму 60 000 000 тысяч тенге в соответствии с соглашением № 9 ПРЧ 0906 от 22 января 2018 года для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса путём финансирования весенне-полевых и уборочных работ со сроком погашения до 20 декабря 2018 года и ставкой вознаграждения 0,01% годовых

14. Средства в кредитных организациях

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	На 31 марта 2018 года	На 31 декабря 2017 года
				(неаудировано)	
АО «Банк Центр Кредит»	31 июля 2018 года	12%	Тенге	-	1.515.288
Средства в кредитных организациях				-	1.515.288

26 октября 2017 года и 31 октября 2017 года Общество получило краткосрочные займы от АО «Банк ЦентрКредит» в общем размере 1 500 000 тыс. тенге сроком до 26 июля 2018 года и 31 июля 2018 года в рамках заключенного Соглашения об установлении лимита кредитования №10.А/2016/U/S/06260 от 18 ноября 2016 года (с учетом дополнений и изменений). Ставка кредитования составила 12% годовых. На 31 марта 2018 года задолженность погашена в полном размере.

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 31 марта 2018 года</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)	30 декабря 2021 года	8,5%	Тенге	23.348.521	23.835.996
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	Тенге	18.197.581	17.819.148
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	Тенге	9.901.342	10.105.772
Коммерческие облигации с фиксированным доходом	13 сентября 2018 года	11%	Тенге	10.091.667	10.091.667
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы)	22 июня 2026 года	14%	Тенге	5.190.395	5.015.395
Выпущенные долговые ценные бумаги				66.729.506	66.867.978

16. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2018-2021 годы

В течение 2017 года и 3 месяца 2018 года Общество заключило двадцать семь 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 полученных средств составляет 21 444 298 тысяч тенге с номинальными ставками вознаграждения 0,01% годовых. Займы предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы. По состоянию на 31 марта 2018 года задолженность Общества в рамках данной Программы составляет 13.735.849 тысяча тенге (на 31 декабря 2017 года: 7.464.102).

Дорожная карта занятости 2020

В августе 2016 года Общество заключило 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 № 162 от 31 марта 2015 года. Средства, полученные по вышеуказанным соглашениям, имеют номинальные ставки вознаграждения в размере 0,01% 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. По состоянию на 31 марта 2018 года задолженность Общества по данным соглашениям составляет 2.500.266 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 2.427.065 тысячи тенге).

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 года
Обязательства по договору цессии	1.307.321	1.282.221
Субсидирование ставок вознаграждения Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан в рамках программы по поддержке сельского хозяйства	761.242	854.272
Кредиторская задолженность	101.823	79.800
Задолженность перед работниками по заработной плате	11.108	6.924
Обязательства по пенсионным выплатам и социальным отчислениям	17.300	10.294
Прочее	75.879	74.123
Прочие обязательства	2.274.673	2.307.634

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов, прочие обязательства Общества 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».

Обязательства Общества по договору цессии представлены задолженностью, возникшей в рамках договора уступки прав требования от 22 декабря 2017 года, заключенного между Обществом, ТОО «KazMeat» и АО «KazAgroПродукт». В соответствии с вышеуказанными договорами Общество получило права требования к заемщикам ТОО «KazBeef Ltd» и ТОО «Щучинский гормолзавод».

18. Капитал

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

	Количество акций (штук)	Стоимость размещения (в тенге)	Итого
На 31 декабря 2016 года	158.630.371		158.630.371
На 31 декабря 2017 года	158.630.371		158.630.371
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	158.630.371		158.630.371

По состоянию на 31 марта 2018 года, объявленные и выпущенные в обращение простые акции Общества в количестве 158.630.371 акция (на 31 декабря 2017 года: 158.630.371 акция) были полностью оплачены единственным Акционером по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

Согласно политике Общества, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства.

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за годы, закончившиеся 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 года:

	Резервный капитал	Дополнитель- ный оплачен- ный капитал	Резерв по условному распределению
На 01 января 2017 года	1.086.111	6.831.528	(15.008.072)
Резерв по условному распределению за год	—	—	(1.919.492)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (Примечание 17)	—	—	—
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости	—	(93.879)	—
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (Примечание 17)	—	—	—

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли	—	—	—
На 31 марта 2017 года	1.086.111	6.737.649	(16.927.564)
На 01 января 2018 года	2.546.627	12.538.954	(24.051.401)
Резерв по условному распределению за год	—	—	(1.217.022)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (Примечание 17)	—	—	—
Доход от первоначального признания займов, полученных от акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости	—	2.905.633	—
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (Примечание 17)	—	—	—
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли	—	—	—
На 31 марта 2018 года	2.546.627	15.444.587	(25.268.423)

На 31 марта 2018 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 961.82 тенге (на 31 декабря 2017 года: 960,27 тенге):

	<i>На 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Активы	312.766.269	247.112.593
За вычетом нематериальных активов	211.691	230.959
За вычетом обязательств	159.980.528	94.553.915
Чистые активы	152.574.050	152.327.719
Количество простых акций на 31 декабря, штук	158.630.371	158.630.371
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	961,82	960,27

19. Корпоративный подоходный налог

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(147.102)	(196.337)
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале (Примечание 17)	—	—
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(147.102)	(196.337)

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	Трехмесячный период, закончившийся я 31 марта 2018 года (нсаудировано)	Трехмесячный период, закончившийся я 31 марта 2017 года (нсаудировано)
Расходы на персонал и прочие выплаты	(467.069)	(395.159)
Расходы на социальное обеспечение	(42.084)	(34.290)
Расходы на персонал	(509.153)	(429.449)
Содержание и аренда помещений	(96.236)	(84.542)
Юридические и консультационные услуги	(115.910)	(94.083)
Износ и амортизация	(40.260)	(34.806)
Маркетинг и реклама	(138)	(5.834)
Командировочные расходы	(22.095)	(13.922)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(3.166)	(3.957)
Техническое обслуживание основных средств	(5.347)	(11.852)
Госпошлина	(218)	(1.720)
Материалы, в том числе горюче-смазочные материалы	(8.315)	(5.932)
Расходы на страхование	(8.483)	(4.543)
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	(13.000)	(91)
Услуги связи	(5.785)	(5.833)
Обучение персонала	(5.033)	(3.038)
Банковские услуги	(3.678)	(1.694)
Прочие	(14.751)	(12.307)
Прочие операционные расходы	(342.415)	(284.154)

21. Договорные и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

На 31 марта 2018 года договорные и условные обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 года (нсаудировано)	На 31 декабря 2017 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	48.114.640	38.118.487
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	18.482	12.943
Договорные и условные обязательства	48.133.122	38.131.430

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 Общества.

Неиспользованные кредитные линии

Соглашение об обязательствах по кредитам предусматривают право Общества на односторонний выход из соглашения в случае возникновения неблагоприятных условий для Общества, а также в случае отсутствия ресурсов для кредитования.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1: рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: модели оценки, в которых, существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, в которых, существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Дата оценки					
На 31 марта 2018 года (неаудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2018 года	55.025.048	—	—	55.025.048
Средства в кредитных организациях	31 марта 2018 года	—	24.196.998	—	24.196.998
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 марта 2018 года	52.111.629	—	—	52.111.629
Кредиты, предоставленные клиентам	31 марта 2018 года	—	—	179.245.224	179.245.224
Прочие финансовые активы	31 марта 2018 года	—	—	286.076	286.076
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Правительством РК	31 марта 2018 года	—	60.001.100	—	60.001.100
Задолженность перед Акционером	31 марта 2018 года	—	13.284.456	—	13.284.456
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2018 года	67.079.561	—	—	67.079.561
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 марта 2018 года	—	16.673.018	—	16.673.018
Прочие финансовые обязательства	31 марта 2018 года	—	1.307.321	967.352	2.274.673
На 31 декабря 2017 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	7.046.982	—	—	7.046.982
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2017 года	—	16.650.563	—	16.650.563
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2017 года	51.175.874	—	—	51.175.874
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2017 года	—	—	139.301.951	139.301.951
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	—	—	545.151	545.151
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2017 года	—	1.448.683	—	1.448.683
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2017 года	—	12.417.053	—	12.417.053
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	63.945.176	—	—	63.945.176
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2017 года	—	10.428.072	—	10.428.072
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	—	1.647.626	1.025.413	2.673.039

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение текущей и справедливой стоимости финансовых инструментов Общества, отраженных в финансовой отчётности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход
На 31 марта 2018 года (неаудировано)			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	55.025.048	55.025.048	—
Средства в кредитных организациях	17.650.397	24.196.998	6.546.601
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	52.111.629	52.111.629	—
Кредиты, предоставленные клиентам	184.299.194	179.245.224	(5.053.970)
Прочие финансовые активы	286.076	286.076	—
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Правительством РК	60.001.100	60.001.100	—
Задолженность перед Акционером	14.473.076	13.284.456	1.188.620
Выпущенные долговые ценные бумаги	66.729.506	67.079.561	(350.055)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	16.236.115	16.673.018	436.903
Прочие финансовые обязательства	2.274.673	2.274.673	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1.894.293
На 31 декабря 2017 года			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7.046.982	7.046.982	—
Средства в кредитных организациях	21.671.412	16.650.563	(5.020.849)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51.175.874	51.175.874	—
Кредиты, предоставленные клиентам	163.555.462	139.301.951	(24.253.511)
Прочие финансовые активы	545.151	545.151	—
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	1.515.288	1.448.683	66.605
Задолженность перед Акционером	13.745.153	12.417.053	1.328.100
Выпущенные долговые ценные бумаги	66.867.978	63.945.176	2.922.802
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	9.891.167	10.428.072	(536.905)
Прочие финансовые обязательства	2.307.634	2.673.039	(365.405)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(25.859.163)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

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

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.

23. 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 31 марта 2018 года (неаудировано)			На 31 декабря 2017 года		
	Государственные организации и Правительство во			Компании, под общим контролем Государственные организации		
	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Акционер	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Акционер
Займы полученные	14.473.076	–	76.237.215	13.745.153	–	9.891.167
Прочие обязательства		1.307.321			1.282.221	
	Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)			Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано)		
	Государственные организации и Правительство во			Компании, под общим контролем Государственные организации		
	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Акционер	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Акционер
Процентные расходы по займам полученным	(261.270)	–	(213.156)	(1.084.420)	–	(65.628)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(1.222.350)	(15.895)	–	(1.047.350)	–	–

Информация об условиях займов, привлечённых Корпорацией от Акционера, представлена в *Примечании 12*.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	13.278	88.494
Отчисления на социальное обеспечение	1.244	9.167
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	14.522	97.661

24. Достаточность капитала

Общество осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Общества контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК.

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов Общество полностью соблюдала все внешние

установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Общества 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.

Общество управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

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 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	На 31 марта 2018 года (неаудировано)	2017 год
Капитал первого уровня	145.054.436	145.409.627
Капитал второго уровня	7.581.809	6.982.809
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	—	—
Итого капитала	152.636.245	152.392.436
Активы, взвешенные с учётом риска	258.292.367	193.652.341
Условные и возможные обязательства	24.057.320	19.059.244
Операционный риск	10.400.816	10.867.218
Коэффициент достаточности капитала (k1)	46,4%	58,8%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	51,4%	68,4%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	52,1%	68,2%

25. События после завершения промежуточного периода