

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Промежуточная сокращённая
финансовая отчётность (неаудированная)**

За трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ**

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	7
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	7
3. Существенные учётные суждения и оценки.....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
5. Средства в кредитных организациях.....	13
6. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	14
7. Займы клиентам.....	14
8. Основные средства.....	15
9. Инвестиционная недвижимость.....	16
10. Нематериальные активы.....	16
11. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	17
12. Задолженность перед Акционером.....	17
13. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан.....	20
14. Средства, полученные от кредитных учреждений.....	20
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	20
16. Средства, полученные от государственных и бюджетных учреждений.....	21
17. Капитал.....	21
18. Корпоративный подоходный налог.....	22
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	23
20. Договорные и условные обязательства.....	23
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	25
22. Операции со связанными сторонами.....	27
23. Достаточность капитала.....	28
24. События после завершения промежуточного периода.....	28

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 марта 2019 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	На 31 марта 2019 года (неаудировано)	На 31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	42.669.129	70.889.857
Средства в кредитных организациях	5	46.747.299	32.815.837
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6	79.457.100	-
Займы клиентам	7	291.214.339	265.103.066
Активы, предназначенные для продажи		900.209	864.739
Основные средства	8	339.672	362.767
Инвестиционная недвижимость	9	342.785	345.724
Нематериальные активы	10	276.980	297.828
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	18	437.346	359.009
Активы по отложенному подоходному налогу	18	982.220	982.220
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11	36.035	-
Прочие активы		312.173	274.320
Итого активы		463.715.287	372.295.367
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	12	156.343.370	127.888.348
Средства, полученные от Правительства РК	13	60.001.150	-
Средства, полученные от кредитных учреждений	14	2.018.121	9.546.645
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	56.767.739	56.898.981
Средства, полученные от государственных и бюджетных учреждений	16	23.724.040	22.634.685
Прочие заемные средства		2.011.972	1.983.272
Краткосрочные оценочные обязательства		379.825	344.507
Прочие обязательства		2.610.955	1.705.251
Итого обязательства		303.857.172	221.001.689
Капитал			
Уставный капитал		158.630.371	158.630.371
Дополнительный оплаченный капитал		42.026.613	34.670.854
Резервный капитал		5.339.751	5.339.751
Резерв по условному распределению		(49.853.057)	(46.219.772)
Нераспределённая прибыль/(накопленный убыток)		3.714.437	(1.127.526)
Итого капитал		159.858.115	151.293.678
Итого обязательства и капитал		463.715.287	372.295.367
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	17	1.005,99	951,87

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Кемелханович

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года

(в тысячах тенге)

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года <i>Прим. (неаудировано)</i>	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года <i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	1.102.726	980.682
Средства в кредитных организациях	713.577	914.218
Доход по предоставленной финансовой аренде	744	-
Кредиты, предоставленные клиентам	9.884.184	5.224.139
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.255.625	1.191.123
	12.956.856	8.310.162
Процентные расходы		
Задолженность перед Акционером	(2.706.591)	(261.270)
Средства кредитных организаций	(212.842)	(35.582)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.268.709)	(1.261.478)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	(476.805)	(212.056)
Прочие заемные средства	(28.699)	(25.100)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	(1.150)	(1.100)
	(4.694.796)	(1.796.586)
Чистый процентный доход	8.262.060	6.513.576
Резерв под обесценение активов, приносящих процентные доходы	6, 8 (2.018.095)	2.039.879
Чистый процентный доход, за вычетом резерва под обесценение активов, приносящих процентные доходы	6.243.965	8.553.455
Чистый (убыток)/доход по операциям в иностранной валюте	6	(7)
Прочие доходы	17.779	28.188
Расходы на персонал	(760.970)	(509.153)
Прочие операционные расходы	(442.768)	(342.415)
Прочие расходы	(26.102)	(1.157)
Непроцентные расходы/доходы	(1.212.055)	(824.544)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	5.031.910	7.728.911
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17 (189.947)	(147.102)
Прибыль за год	4.841.963	7.581.809
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	30,52	47,80

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухам Калмаханович

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года

(в тысячах тенге)

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года Прим. (неаудировано)	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)
Прибыль за год	4.841.963	7.581.809
Прочий совокупный доход за год	-	-
Итого совокупный доход за год	4.841.963	7.581.809

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Камалиевич

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
КАПИТАЛЕ**

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополни- тельный опла- ченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распреде- лению	Накоплен- ный убыток	Итого
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	-	-	-	-	7.581.809	7.581.809
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога	-	2.905.633	-	-	-	2.905.633
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога	-	-	-	(1.217.022)	-	(1.217.022)
Влияние применения МСФО (IFRS)9	-	-	-	-	(9.043.357)	(9.043.357)
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2018 года	158.630.371	15.444.857	2.546.627	(25.268.423)	(1.432.579)	152.785.741
На 01 января 2019 года	158.630.371	34.670.854	5.339.751	(46.219.772)	(1.127.526)	151.293.678
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	-	4.841.963	4.841.963
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога	-	7.355.759	-	-	-	7.355.759
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога	-	-	-	(3.633.285)	-	(3.633.285)
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS)9	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	158.630.371	42.026.613	5.339.751	(49.853.057)	3.714.437	159.858.115

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухам Калмаханович

Зайтуллаева Ирина Николаевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года</i>
<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	6.983.744	6.073.856
Проценты выплаченные	(2.916.364)	(1.537.416)
Реализованный (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	-	(7)
Расходы на персонал, выплаченные	(476.086)	(335.327)
Прочие операционные расходы, выплаченные	(530.973)	(479.219)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3.060.321	3.721.887
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	(13.293.915)	(984.162)
Кредиты, предоставленные клиентам	(26.853.499)	(21.139.298)
Прочие активы	(357.977)	(34.799)
<i>Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	1.663.957	(440.004)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(35.781.113)	(18.876.376)
Уплаченный корпоративный подоходный налог	(870.616)	(258.041)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(36.651.729)	(19.134.417)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	173.994.285	184.318.788
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(253.210.478)	(185.146.309)
Приобретение основных средств	(7.390)	(152.846)
Приобретение нематериальных активов	(59.512)	(2.616)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(79.283.095)	(982.983)

	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>
<i>Прим.</i>		
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения заёмных средств от Правительства Республики Казахстан	60.000.000	60.000.000
Поступления от привлечения заёмных средств в кредитных организациях		
Погашение заёмных средств в кредитных организациях	(7.480.002)	(1.500.000)
Выпущенные ценные бумаги		
Поступления от привлечения заёмных средств от Акционера	35.537.330	1.577.457
Погашение заёмных средств от Акционера	(1.278.285)	(682.764)
Поступление от привлечения заёмных средств от государственных и бюджетных организаций	934.195	8.712.363
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	87.713.238	68.107.056
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и эквиваленты	858	(11.590)
Чистое изменение денежных средств и их эквиваленты	<u>(28.220.728)</u>	<u>47.978.066</u>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	70.889.857	7.046.982
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	42.669.129	55.025.048

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Калмаханович



Зайтуллаева Ирина Николаевна

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 марта 2019 и 31 декабря 2018 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 марта 2019 года Общество имеет 16 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Общества располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, 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:

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСА. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСА, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Обществом убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Общество признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(б) Обесценение (продолжение)

Общество установило политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Общество группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Общества нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Общество рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Общество рассматривает три сценария: базовый, оптимистический, пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Общество использует прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных.

Общество считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если по результатам анализа имеются признаки значительного увеличения кредитного риска (наличие просроченной задолженности, фактическое или ожидаемое снижение рейтинга и др.). Общество также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Общество оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, превышающие 0,2% от собственного капитала Общества, портфель корпоративных кредитов, средства в кредитных организациях, долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Общество оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые оно объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) *Влияние применения МСФО (IFRS) 9*

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	7.046.982	(1.270)	7.045.712	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	21.671.412	(5.330.229)	16.341.183	Амортизированная стоимость
Кредиты, предоставленные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	163.555.462	(2.814.251)	160.741.211	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	51.175.874	(1.970)	51.173.904	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы		545.151	(94.943)	450.208	
Нефинансовые активы					
Активы по отложенному		1.744.732	1.628.896	3.373.628	

корпоративному подоходному
налогу

Итого активы	245.739.613	(6.613.767)	239.125.846
Нефинансовые обязательства			
Резервы	–	(800.694)	(800.694)
Итого обязательства	–	(800.694)	(800.694)

Проведенный Обществом анализ показал, что на 1 января 2018 года все финансовые активы отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные финансовые инструменты, продолжают классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2.894.127
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(9.043.357)
Соответствующий отложенный налог	1.628.896
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(4.520.334)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(7.414.461)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обеспечение по финансовым активам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению кредитов, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>
Резерв под обесценение			
Денежные средства	–	(1.270)	(1.270)
Средства в кредитных организациях	(6.206.647)	(5.330.229)	(11.536.876)
Кредиты, предоставленные клиентам	(27.343.153)	(2.814.251)	(30.157.404)
Инвестиционные ценные бумаги	–	(1.970)	(1.970)
Прочие финансовые активы	(19.521)	(94.943)	(114.464)
	(33.569.321)	(8.242.663)	(41.811.984)
Обязательства по предоставлению кредитов	–	(800.694)	(800.694)
	–	(800.694)	(800.694)
	(33.569.321)	(9.043.357)	(42.612.678)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Общества, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Общества не подвержена влиянию применения этого стандарта.

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Допускается досрочное применение. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (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 не применяются к Обществу.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции 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: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. 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.

Ожидаемые кредитные убытки

Общество регулярно проводит анализ кредитов клиентам на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке ожидаемых кредитных убытков 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.

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.

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.

Ожидаемые кредитные убытки

Общество регулярно проводит анализ кредитов клиентам на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке ожидаемых кредитных убытков 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.

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.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>На 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>
Денежные средства на текущих счетах	42.675.137	70.896.723
Наличные денежные средства	1	1
За вычетом резерва по обесценения	(6.009)	(6.867)
Денежные средства и их эквиваленты	42.669.129	70.889.857

Изменения в резерве под обесценение приведены ниже:

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>
На 1 января	(6.867)	-
Отчисление за год	(5.994)	(11.590)
Списание/Восстановление	6.852	
На 31 марта	(6.009)	(11.590)

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>На 31 марта 2019 года</i>	<i>На 31 декабря 2018 год</i>
--	----------------------------------	-----------------------------------

	<u>(неаудировано)</u>	
Займы, предоставленные банкам второго уровня	49.873.752	37.142.226
Денежные средства на банковских депозитах со сроком погашения более 90 дней в тенге	2.000.000	1.000.000
Краткосрочное вознаграждение по остаткам на текущих счетах и банковским депозитам к получению от кредитных организаций	18.685	9.342
Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	51.892.437	38.151.568
За вычетом резерва под обесценение	(5.145.138)	(5.335.731)
Средства в кредитных организациях	46.747.299	32.815.837

Резерв под обесценение по видам активов:

	<i>На 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>
Займы, предоставленные банкам второго уровня	5.144.907	5.335.616
Вклады, размещенные в банках второго уровня	231	115
	5.145.138	5.335.731

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение займов, предоставленных банкам второго уровня:

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>
На 1 января	(5.335.616)	(6.206.647)
Отчисление за год	190.709	106.722
Доначисленные провизии при переходе с МСФО 39 на МСФО 9, отраженные в собственном капитале	-	(5.382.242)
На 31 марта	(5.144.907)	(11.482.167)

Изменения в резерве под обесценение вкладов, размещенных в банках второго уровня

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>
На 1 января	(115)	-
Отчисление за год	(116)	-
На 31 марта	(231)	-

6. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>На 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>
Ноты НБ РК	75.000.000
Купонные облигации	3.069.543
Дисконтные облигации	2.000.000
Премия/дисконт по ценным бумагам	(603.441)
	79.466.102
Резерв под обесценение	(9.002)
Итого инвестиционные бумаги	79.457.100

7. Займы клиентам

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

	<i>На 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	291.674.406	264.496.999
Кредиты, предоставленные физическим лицам	40.374.436	40.342.502
	332.048.842	304.839.501
За вычетом резерва под обесценение	(40.834.503)	(39.736.435)
Кредиты, предоставленные клиентам	291.214.339	265.103.066

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам:

	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>
На 1 января	(39.736.435)	(27.343.153)
Отчисление за год	(2.439.378)	2.083.849
Доначисленные провизии при переходе с МСФО 39 на МСФО 9, отраженные в собственном капитале	-	(3.562.932)
Списание/Восстановление	1.341.310	281.597
На 31 марта	(40.834.503)	(28.540.639)
Обесценение на индивидуальной основе	(33.015.409)	(22.364.969)
Обесценение на совокупной основе	(7.819.094)	(6.175.670)
	(40.834.503)	(28.540.639)

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:

	<i>Земля</i>	<i>Машины и оборудован ие</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочес</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2017 года	5.397	312.019	106.188	91.615	515.219
Поступления	-	69.443	105.817	29.010	204.270
Выбытия	-	(10.881)	(10.990)	(3.139)	(25.010)
На 31 декабря 2018 года	5.397	370.581	201.015	117.486	694.479
	5.397	370.581	201.015	117.486	694.479

На 31 декабря 2018 года					
Поступления	-	4.173	-	185	4.358
Выбытия	-	(7.735)	(16.671)	(1.293)	(25.699)
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	5.397	367.019	184.344	116.378	673.138
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2017 года	-	(191.368)	(35.317)	(46.478)	(273.163)
Начисленная амортизация	-	(51.412)	(22.951)	(8.376)	(82.739)
Выбытия	-	10.739	10.990	2.461	24.190
На 31 декабря 2018 года	-	(232.041)	(47.278)	(52.393)	(331.712)
На 31 декабря 2018 года	-	(232.041)	(47.278)	(52.393)	(331.712)
Начисленная амортизация	-	(13.614)	(6.414)	(2.683)	(22.711)
Выбытия	-	7.701	12.110	1.146	20.957
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	-	(237.954)	(41.582)	(53.930)	(333.466)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2018 года	5.397	138.540	153.737	65.093	362.767
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	5.397	129.065	142.762	62.448	339.672

9. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	<i>Здания</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	426.300
Поступления	18.966
На 31 декабря 2018 года	445.266
На 31 декабря 2018 года	445.266
Поступления	-
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	445.266
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	(88.606)
Начисленная амортизация	(10.936)
На 31 декабря 2018 года	(99.542)
На 31 декабря 2018 года	(99.542)
Начисленная амортизация	(2.939)
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	(102.481)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	345.724
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	342.785

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за трехмесячный период 2019 год составил 11.555 тысяч тенге (трехмесячный период 2018 год: 49.599 тысяч тенге).

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	615.750
Поступления	143.909
Выбытия	-
На 31 декабря 2018 года	759.659
	759.659

На 31 декабря 2018 года	
Поступления	-
Выбытия	-
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	759.659
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	(384.791)
Начисленная амортизация	(77.040)
Выбытия	-
На 31 декабря 2018 года	(461.831)
На 31 декабря 2018 года	(461.831)
Начисленная амортизация	(20.848)
Выбытия	-
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	(482.679)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	297.828
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	276.980

11. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 годов, дебиторская задолженность по финансовой аренде включает в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2019 года (неаудировано)	На 31 декабря 2018 года
Финансовая аренда	36.611	-
Итого прочие активы, до вычета резерва под обесценение	36.611	-
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(576)	-
Прочие активы	36.035	-

12. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Заём по соглашению № 81	21 июня 2019 года	14,5-15,5%	Тенге	35.565.339	36.061.366
Заём по соглашению № 24	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	24.318.732	-
Заём по соглашению № 76	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	16.060.045	15.770.443
Заём по соглашению № 61	3 октября 2030	0,32-1,02%	Тенге	18.673.559	14.465.214
Заём по соглашению № 85	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	12.055.991	11.915.618
Заём по соглашению № 135	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	12.081.964	11.868.865
Заём по соглашению № 136	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	12.081.964	11.868.865
Заём по соглашению № 122	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	12.074.454	11.860.276
Инвестиционный заём по соглашению № 36	30 декабря 2023 года	1,02%	Тенге	5.102.413	5.586.770

Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5,0%	Тенге	2.985.848	2.932.227
Задолженность по договору цессии № 35-4/322 от 1 августа 2018 года	20 октября 2019 года	5,0%	Тенге	1.733.570	1.702.360
Заём по соглашению № 148	9 декабря 2019 года	9,0%	Тенге	1.322.963	1.507.991
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3,0%	Тенге	1.154.377	1.199.325
Заём по соглашению № 70	13 октября 2024 года	1,02%	Тенге	817.941	801.542
Заём по соглашению № 124	1 декабря 2022 года	10,0%	Тенге	255.495	269.642
Заём по соглашению № 148	9 декабря 2019 года	1,0%	Тенге	58.715	77.844
Задолженность перед Акционером				156.343.370	127.888.348

Заём по соглашению №81

21 июня 2018 года Обществом был заключен Договор займа №81 с Акционером. Заем предназначен для финансирования проектов агропромышленного комплекса, в частности по производству и переработке мяса и молока. В течение 2018 года в рамках данного договора было получено 35.000.000 тысяч тенге. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания составляла 7,6% в год.

Заём по соглашению №76

6 июня 2018 года Обществом был заключен Договор займа №76 с Акционером. Заем предназначен для последующей реализации инвестиционных проектов, в частности для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на закуп сельскохозяйственной техники и оборудования в рамках Карты развития агропромышленного комплекса по интенсивному техническому переоснащению и на переработку сельскохозяйственной продукции в рамках Карты развития агропромышленного комплекса по агропереработке. В июне 2018 года Обществом было получено 20.000.000 тысяч тенге в рамках данного договора. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания составляла 7,6% в год.

Заём по соглашению № 61

24 августа 2017 года Обществом было заключено соглашение о займе № 61 с Акционером. Ставки вознаграждения, использованные Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания составляли 7,6-8,6% в год. Займы предназначены для направления средств субъектам агропромышленного комплекса на реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной инфраструктуры в агропромышленном комплексе.

Заём по соглашению № 85

10 июля 2018 года Обществом было заключено соглашение о займе №85 с Акционером. Сумма по договору составляет 15.000.000 тысяч тенге. Займы предназначены для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на производство и переработку сельскохозяйственной продукции в рамках Карты развития агропромышленного комплекса по агропереработке, одобренной Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания составляла 7,6% в год.

Займы по соглашениям № 135 и № 136

27 декабря 2018 года Обществом были заключены соглашения о займе №135 и №136 с Акционером. Сумма каждого договора составляет 15.000.000. Займы предназначены для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производства продуктов питания; проектов на приобретение систем орошения для целей повышения эффективности земледелия и выхода готовой продукции, растениеводства для целей повышения продовольственной безопасности. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания составляла 7,6% в год.

Заём по соглашению № 122

27 ноября 2018 года Обществом было заключено соглашение о займе №122 с Акционером. Сумма по договору составляет 15.000.000 тысяч тенге. Заём предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на закуп сельскохозяйственной техники и оборудования. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания составляла 7,5% в год.

Инвестиционный заём по соглашению № 36

По состоянию на 31 декабря 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 был предоставлен инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию производства в агропромышленном секторе. Ставки вознаграждения, использованные Обществом для определения стоимости займов, полученных в рамках данного соглашения, на дату первоначального признания составляли 4,5%-6,6% в год.

Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года

3 июля 2018 года Обществом был заключен трехсторонний договор уступки прав требований (цессии) с Акционером и АО «Qazaq Banki». Согласно условиям договора, АО «Qazaq Banki» уступило Обществу требования по договорам займов с номинальной стоимостью в размере 3.057.795 тысяч тенге в качестве погашения задолженности перед Акционером. Общество приняло на себя задолженность перед Акционером со сроком погашения до 2024 года и номинальной ставкой вознаграждения 5,0% в год (эффективная процентная ставка составляет 7,5% в год).

Задолженность по договору цессии №35-4/322 от 1 августа 2018 года

1 августа 2018 года Обществом был заключен трехсторонний договор уступки прав требований (цессии) №35-4/322 с Акционером и АО «Qazaq Banki». Согласно условиям договора, АО «Qazaq Banki» уступило Обществу требования по договорам займов с номинальной стоимостью в размере 1.700.000 тысяч тенге в качестве погашения задолженности перед Акционером. Общество приняло на себя задолженность перед Акционером со сроком погашения до 2019 года и номинальной ставкой вознаграждения 5,0% в год (эффективная процентная ставка составляет 7,6% 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 9,0% годовых. Ставки вознаграждения, использованные Обществом для определения стоимости на дату первоначального признания займов, полученных в рамках Рамочного соглашения о займе № 148, составляют 9,6%-11,6% в год.

Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года

24 мая 2018 года Обществом было заключено два договора уступки прав требования с АО «Qazaq Banki». Согласно условиям договоров, АО «Qazaq Banki» уступило требования по кредитным договорам, заключенным с конечными заемщиками в рамках программ по развитию агропромышленного комплекса, справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 4.210.486 тысяч тенге в качестве погашения задолженности перед Обществом в размере 2.071.284 тысячи тенге. Сумма в размере 2.139.202 тысячи тенге подлежит уплате Обществом согласно утвержденному графику со сроком погашения до 2024 года и номинальной ставкой вознаграждения 3,0% годовых (эффективная процентная ставка составляет 7,6% годовых). 3 июля 2018 года Обществом был заключен договор о передаче долга перед АО «Qazaq Banki» Акционеру.

Заём по соглашению №70

13 октября 2017 года Обществом был заключен Договор займа №70 с Акционером. Сумма по Договору составляет 5.000.000 тысяч тенге. Заём предназначен для кредитования кредитных товариществ и лизинговых компаний для последующего финансирования субъектов агропромышленного комплекса на приобретение новой прицепной и

навесной почвообрабатывающей, кормозаготовительной техники, оборудования по подработке и сушке сельскохозяйственных культур, оборудования для животноводства отечественного производства. Эффективная процентная ставка по займу составляет 8,6% 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. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости на дату первоначального признания займа, полученного в рамках соглашения, составляет 9,6% 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.

13. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 31 марта 2019 года задолженность перед Правительством Республики Казахстан включает в себя краткосрочный займ в тенге, предоставленный Министерством Финансов Республики Казахстан, на сумму 60 001 150 тысяч тенге в соответствии с соглашением № 9 ПРЧ 0985 от 22 января 2019 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, полученные от кредитных учреждений

Средства кредитных организаций включают в себе следующее:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 марта 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
АО «Банк Центр Кредит»	19 апреля 2019 года	10,5%	Тенге	1.296.382	2.565.558
АО «АТФ Банк»	19 апреля 2019 года	10,5%	Тенге	721.739	6.981.087
АО «Банк Центр Кредит»	26 марта 2018 года	12%	Тенге	—	—
Средства в кредитных организациях				2.018.121	9.546.645

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	56.124.787	56.124.787
Начисленные проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1.202.468	1.363.748
Премия / (дисконт) по выпущенным долговым ценным бумагам	(559.516)	(589.554)
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	56.767.739	56.898.981

В разрезе выпусков:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка в год, %</i>	<i>Валюта (неаудировано)</i>	<i>На 31 марта 2019 года</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>
Облигации с	30 декабря 2021 года	8,5%	Тенге	23.371.953	23.854.501

фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)					
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	Тенге	18.270.470	17.890.515
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	Тенге	9.934.528	10.138.235
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы)	22 июня 2026 года	14%	Тенге	5.190.788	5.015.730
Выпущенные долговые ценные бумаги				56.767.739	56.898.981

16. Средства, полученные от государственных и бюджетных организаций

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

В течение 2018 года и 3 месяцев 2019 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. Займы с номинальными ставками вознаграждения 0,01% годовых предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы. По состоянию на 31 марта 2019 года задолженность Общества в рамках данной Программы составляет 20.903.891 тысяча тенге (на 31 декабря 2018 года: 19.897.208).

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 Адаматинской 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 2019 года задолженность Общества по данным соглашениям составляет 2.820.150 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 2.737.477 тысячи тенге).

17. Капитал

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

	Количество акций (штук)	Стоимость размещения (в тенге)	Итого
На 31 декабря 2017 года	158.630.371		158.630.371
На 31 декабря 2018 года	158.630.371		158.630.371
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	158.630.371		158.630.371

По состоянию на 31 марта 2019 года, объявленные и выпущенные в обращение простые акции Общества в количестве 158.630.371 акция (на 31 декабря 2018 года: 158.630.371 акция) были полностью оплачены единственным Акционером по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

АО «Аграрная Кредитная Корпорация»
(в тысячах тенге)

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 2019 и 31 декабря 2018 года:

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
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 (<i>Примечание 17</i>)	-	-	-
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 (<i>Примечание 17</i>)	-	-	-
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	2.546.627	15.444.587	(25.268.423)
На 01 января 2019 года	5.339.751	34.670.854	(46.219.772)
Резерв по условному распределению за год	-	-	(3.633.285)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (<i>Примечание 17</i>)	-	-	-
Доход от первоначального признания займов, полученных от акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости	-	7.355.759	-
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (<i>Примечание 17</i>)	-	-	-
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли	-	-	-
На 31 марта 2019 года	5.339.751	42.026.613	(49.853.057)

На 31 марта 2019 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 969,81 тенге (на 31 декабря 2018 года: 951,87 тенге):

	<i>На 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>
Активы	463.715.287	372.295.367
За вычетом нематериальных активов	276.980	297.828
За вычетом обязательств	303.857.172	221.001.689
Чистые активы	159.581.135	150.995.850
Количество простых акций на 31 декабря, штук	158.630.371	158.630.371
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	1.005,99	951,87

18. Корпоративный подоходный налог

	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(189.947)	(147.102)

АО «Аграрная Кредитная Корпорация»
(в тысячах тенге)

(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	-	-
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале (Примечание 17)	-	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(189.947)	(147.102)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(695.196)	(467.069)
Расходы на социальное обеспечение	(65.774)	(42.084)
Расходы на персонал	(760.970)	(509.153)
Юридические и консультационные услуги	(149.607)	(115.910)
Содержание и аренда помещений	(122.722)	(96.236)
Износ и амортизация	(46.498)	(40.260)
Маркетинг и реклама	(10.530)	(138)
Командировочные расходы	(21.330)	(22.095)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(3.489)	(3.166)
Материалы, в том числе ГСМ	(7.946)	(8.315)
Тех обслуживание ОС	(8.611)	(5.347)
Расходы на страхование	(28.096)	(8.483)
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	(2.200)	(13.000)
Услуги связи	(9.555)	(5.785)
Обучение персонала	(2.260)	(5.033)
Банковские услуги	(3.979)	(3.678)
Госпошлина	(27)	(218)
Прочие	(25.918)	(14.751)
Прочие операционные расходы	(442.768)	(342.415)

20. Договорные и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

На 31 марта 2019 года договорные и условные обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	<i>На 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	74.045.757	59.741.155
За вычетом резерва под ОКУ	(586.749)	(822.999)
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	28.184	16.029
Договорные и условные обязательства	73.487.192	58.934.185

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.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, 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:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<i>На 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2019 года	42.669.129	–	–	42.669.129
Средства в кредитных организациях	31 марта 2019 года	–	46.366.781	–	46.366.781
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 марта 2019 года	79.457.100	–	–	79.457.100
Кредиты, предоставленные клиентам	31 марта 2019 года	–	–	287.540.461	287.540.461
Прочие финансовые активы	31 марта 2019 года	–	–	122.467	122.467
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 марта 2019 года	–	2.018.121	–	2.018.121
Задолженность перед Правительством РК	31 марта 2019 года	–	60.001.150	–	60.001.150
Задолженность перед Акционером	31 марта 2019 года	–	157.558.377	–	157.558.377
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2019 года	57.417.840	–	–	57.417.840
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 марта 2019 года	–	24.952.232	–	24.952.232
Прочие заемные средства	31 марта 2019 года	–	1.886.259	–	1.886.259
Прочие финансовые обязательства	31 марта 2019 года	–	–	237.918	237.918
<i>На 31 декабря 2018 года</i>					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	70.889.857	–	–	70.889.857
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2018 года	–	32.908.280	–	32.908.280
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2018 года	–	–	–	–
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2018 года	–	–	263.148.038	263.148.038
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	123.611	123.611
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2018 года	–	9.591.776	–	9.591.776
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2018 года	–	128.345.631	–	128.345.631
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	58.272.543	–	–	58.272.543
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2018 года	–	23.599.252	–	23.599.252
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	1.37.167	238.645	1.615.812

21. 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.

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный (расход)/доход</i>
<i>На 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	42.669.129	42.669.129	–
Средства в кредитных организациях	46.747.299	46.366.781	(380.518)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	79.457.100	79.457.100	–
Кредиты, предоставленные клиентам	291.214.339	287.540.461	(3.673.878)
Прочие финансовые активы	122.467	122.467	–
Финансовые обязательства			
Средства в кредитных организациях	2.018.121	2.018.121	–
Задолженность перед Правительством РК	60.001.150	60.001.150	–
Задолженность перед Акционером	156.343.370	157.558.377	(1.215.007)
Выпущенные долговые ценные бумаги	56.767.739	57.417.840	(650.101)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	23.724.040	24.952.232	(1.228.192)
Прочие заемные средства	2.011.972	1.886.259	125.713
Прочие финансовые обязательства	237.918	237.918	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(7.021.983)
<i>На 31 декабря 2018 года</i>			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	70.889.857	70.889.857	–
Средства в кредитных организациях	32.815.837	32.908.280	92.443
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–
Кредиты, предоставленные клиентам	265.103.066	263.148.038	(1.955.028)
Прочие финансовые активы	123.611	123.611	–
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	9.546.645	9.591.776	(45.131)
Задолженность перед Акционером	127.888.348	128.345.631	(457.283)
Выпущенные долговые ценные бумаги	56.898.981	58.272.543	(1.373.562)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	22.634.685	23.599.252	(964.567)
Прочие финансовые обязательства	2.221.917	1.615.812	606.105
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(4.097.023)

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.

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 31 марта 2019 года (неаудировано)			На 31 декабря 2018 года		
	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Государственные организации и Правительство	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Государственные организации
Займы выданные		10.128.656			9.795.170	
Займы полученные	156.343.370	–	23.724.040	127.888.348	–	22.634.685
Выпущенные долговые ценные бумаги	55.934.479	813.070		56.081.191	797.174	
Задолженность по договорам цессии		2.011.972			1.274.804	
	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>			<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 год</i>		
			Государственные организации и Правительство			Государственные организации
	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Правительство	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Государственные организации
Процентные доходы по займам выданным		162.500			8.609	
Процентные расходы по займам полученным	(2.706.591)		(601.618)	(261.270)	–	(213.156ку)
Процентные расходы по выпущенным долговому ценным бумагам	(1.252.388)	(15.896)		(1.222.350)	(15.895)	–
Процентные расходы по договорам цессии		(28.699)		–	(25.100)	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2019 года (неаудировано)	На 31 декабря 2018 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	18.120	82.859
Отчисления на социальное обеспечение	1.702	7.640
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	19.822	90.499

23. 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 2019 и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>На 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 год</i>
Капитал первого уровня	154.892.402	140.779.730
Капитал второго уровня	4.841.963	10.375.617
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	-	-
Итого капитала	159.734.365	151.155.347
Активы, взвешенные с учётом риска	382.351.492	369.644.719
Условные и возможные обязательства	37.022.879	29.870.578
Операционный риск	15.274.773	15.274.773
Коэффициент достаточности капитала (k1)	33,4%	37,8%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	36,9%	35,2%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	36,8%	36,4%

24. События после завершения промежуточного периода