

Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»

Промежуточная сокращённая
финансовая отчётность

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года,

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный отчёт о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращенный отчёт о прибыли или убытке.....	2
Промежуточный сокращенный отчёт о совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращенный отчёт об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращенный отчёт о движении денежных средств.....	5

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	6
3. Существенные учётные суждения и оценки.....	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
5. Средства в кредитных организациях.....	11
6. Кредиты, предоставленные клиентам.....	12
7. Инвестиционные ценные бумаги.....	13
8. Инвестиционная недвижимость.....	13
9. Основные средства.....	14
10. Нематериальные активы.....	15
11. Задолженность перед Акционером.....	16
12. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан.....	17
13. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями.....	17
14. Средства кредитных организаций.....	18
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	18
16. Капитал.....	18
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	20
18. Корпоративный подоходный налог.....	21
19. Договорные и условные обязательства.....	21
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	22
21. Операции со связанными сторонами.....	25
22. Достаточность капитала.....	26
23. События после завершения промежуточного периода.....	26

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 сентября 2019 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	На 31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	22.356.962	70.889.857
Средства в кредитных организациях	5	53.741.428	32.815.837
Кредиты, предоставленные клиентам	6	365.962.095	265.103.066
Активы, предназначенные для продажи		534.330	864.739
Инвестиционные ценные бумаги	7	36.600.445	—
Инвестиционная недвижимость	8	318.555	345.724
Основные средства	9	318.133	362.767
Нематериальные активы	10	248.001	297.828
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		33.243	359.009
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	18	305.169	982.220
Прочие активы		386.490	274.320
Итого активы		480.804.851	372.295.367
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	11	162.298.726	127.888.348
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	12	60.004.150	—
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	13	36.131.721	22.634.685
Средства кредитных организаций	14	9.873.299	9.546.645
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	56.834.139	56.898.981
Краткосрочные оценочные обязательства		326.823	344.507
Прочие заемные средства		2.071.979	
Прочие обязательства		2.898.564	3.688.523
Итого обязательства		330.439.401	221.001.689
Капитал			
Уставный капитал	16	158.630.371	158.630.371
Дополнительный оплаченный капитал	16	44.610.052	34.670.854
Резервный капитал	16	5.339.751	5.339.751
Резерв по условному распределению	16	(62.116.614)	(46.219.772)
Накопленный убыток		3.901.890	(1.127.526)
Итого капитал		150.365.450	151.293.678
Итого обязательства и капитал		480.804.851	372.295.367
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	16	946,33	951,87

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Алиев Арман Кокшелевич



Управляющий директор по финансовым
вопросам-член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года

(в тысячах тенге)

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	3.409.286	2.650.289
Средства в кредитных организациях	4.409.956	3.530.644
Кредиты, предоставленные клиентам	32.825.363	18.125.412
Инвестиционные ценные бумаги	2.693.624	3.614.867
	<u>43.338.229</u>	<u>27.921.212</u>
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.733	-
	<u>43.340.962</u>	<u>27.921.212</u>
Процентные расходы		
Задолженность перед Акционером	(8.717.108)	(2.285.937)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	(4.150)	(3.017)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	(1.819.871)	(1.028.198)
Средства кредитных организаций	(643.011)	(52.359)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3.812.450)	(4.537.852)
Прочие обязательства	(88.706)	(77.759)
	<u>(15.085.296)</u>	<u>(7.985.122)</u>
Чистый процентный доход	<u>28.255.666</u>	<u>19.936.090</u>
Расходы по кредитным убыткам	17 (7.244.196)	(4.448.459)
Чистый процентный доход, за вычетом расходов по кредитным убыткам	<u>21.011.470</u>	<u>15.487.631</u>
Чистый доход/(убыток) по операциям в иностранной валюте	(142)	(179)
Прочие доходы	84.465	72.996
Расходы на персонал	18 (2.570.131)	(2.069.892)
Прочие операционные расходы	18 (1.394.614)	(1.271.327)
Прочие расходы	(153.960)	(2.992)
Непроцентные расходы	<u>(4.034.382)</u>	<u>(3.271.394)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	<u>16.977.088</u>	<u>12.216.237</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19 (1.572.055)	(2.688.856)
Прибыль за отчётный период	<u>15.405.033</u>	<u>9.527.381</u>
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	97,11	60,06

* Некоторые суммы, приведенные в этой колонке, не согласуются с промежуточной сокращённой финансовой отчётностью за шесть месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Алиев Арман Кожидиевич



Управляющий директор по финансовым вопросам-член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года

(в тысячах тенге)

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за отчётный период	15.405.033	9.527.381
Прочий совокупный доход за отчётный период	-	-
Итого совокупный доход за отчётный период	15.405.033	9.527.381

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Алиев Арман Ковичевич



Управляющий директор по финансовым
вопросам-член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года

(в тысячах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленный убыток	Итого
На 1 января 2018 года	158.630.371	12.538.954	2.546.627	(24.051.401)	2.894.127	152.558.678
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(9.043.357)	(9.043.357)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	158.630.371	12.538.954	2.546.627	(24.051.401)	(6.149.230)	143.515.321
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	-	9.527.381	9.527.381
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано)	16	15.959.463	-	-	-	15.959.463
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (неаудировано)	16	-	-	(14.394.252)	-	(14.394.252)
Увеличение резервного капитала (неаудировано)	16	-	2.793.124	-	(2.793.124)	-
Дивиденды объявленные (неаудировано)	16	-	-	-	(4.189.685)	(4.189.685)
На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	158.630.371	28.498.417	5.339.751	(38.445.653)	(3.604.658)	150.418.228
На 1 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)	-	-	-	-	15.405.033	15.405.033
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано)	16	9.939.198	-	-	-	9.939.198
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (неаудировано)	16	-	-	(15.896.842)	-	(15.896.842)
Дивиденды объявленные (неаудировано)	16	-	-	-	(10.375.617)	(10.375.617)
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	158.630.371	44.610.052	5.339.751	(62.116.614)	3.901.890	150.365.450

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Алиев Арман Кокишев



Управляющий директор по финансовым вопросам-член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**

за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 года

(в тысячах тенге)

Прим.	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
	21.169.395	18.392.145
Проценты полученные	(8.839.032)	(5.850.885)
Проценты выплаченные	(1.859.978)	(1.450.901)
Расходы на персонал, выплаченные	(1.676.505)	(1.662.737)
Прочие операционные расходы, выплаченные		
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8.793.880	9.427.622
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	(17.444.746)	(15.086.244)
Кредиты, предоставленные клиентам	(108.832.396)	(101.728.766)
Прочие активы	405.012	459.493
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	1.378.759	(887.696)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(115.699.491)	(107.815.591)
Уплаченный корпоративный подоходный налог	(842.060)	(240.213)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(116.541.551)	(108.055.804)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
	337.774.306	548.949.870
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	(374.031.560)	(557.367.410)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(30.981)	(170.004)
Приобретение основных средств	(100.012)	(76.420)
Приобретение нематериальных активов		
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности	(36.388.247)	(8.663.964)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
	60.000.000	60.000.000
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	9.800.000	-
Поступления от привлечения займов от кредитных организаций	(9.477.051)	(1.553.480)
Погашение займов от кредитных организаций	42.148.903	82.883.028
Поступления от привлечения займов от Акционера	(3.356.068)	(1.871.899)
Погашение займов от Акционера		(10.000.000)
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций	17.653.687	17.460.092
Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций	(1)	(490.000)
Выплата дивидендов	(10.375.617)	(4.189.685)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	104.393.853	142.238.056
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и эквиваленты	4	3.050
Чистое изменение денежных средств и их эквиваленты	(48.532.895)	25.511.092
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	70.889.857	7.046.982
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	22.356.962	32.558.074

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Алиев Арман Кожипевич

Управляющий директор по финансовым
вопросам-член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 6 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей
промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(в тысячах тенге)

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 30 сентября 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 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 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 промежуточная сокращённая финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Реклассификации

Размещённые банковские вклады за 9 месяцев 2018 года в сумме 1.000.000 тыс. тенге по результатам аудита финансовой отчётности за 2018 год, были реклассифицированы из движения по инвестиционной деятельности в операционную. В соответствии с этим, изменились потоки от операционной и инвестиционной деятельности в промежуточном сокращённом отчёте о движении денежных средств.

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Общества за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Общество не применяло досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

В 2019 году впервые применяются некоторые другие поправки и разъяснения, но они не оказывают влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Общества.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки,

(в тысячах тенге)

представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Общество является арендодателем.

Общество впервые применило МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Общество решило использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Общество также решило использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

(a) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Общество использовало единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество применило особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Общество применило освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения. По состоянию на 1 января 2019 года договора операционной аренды, заключенные Обществом, являются краткосрочными и не имеют опционов на продление.

Исходя из вышеуказанного, применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года не оказало влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Общества.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (продолжение)

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости.

Общество применяет значительное суждение при выявлении неопределённости в отношении правил исчисления налога на прибыль. Общество осуществляет свою деятельность в пределах Республики Казахстан. Данное разъяснение не оказало влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Общества.

Поправки МСФО (IFRS) 9 – «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Общества.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Общества, поскольку Общество не имеет, рассматриваемых в них, программы с установленными выплатами.

Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Общества, поскольку у Общества отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. При этом допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Общества ввиду отсутствия у нее подобных операций в представленных периодах.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Общества ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых Общество получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Общества соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Общества.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Общества соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Общества.

(в тысячах тенге)

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 промежуточной сокращённой финансовой отчетности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в сокращенном 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

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Общества являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Денежные средства на текущих счетах в банках	20.360.778	70.896.723
Наличные денежные средства	1	1
	<u>22.360.779</u>	<u>70.896.724</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(3.817)	(6.867)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>22.356.962</u>	<u>70.889.857</u>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резерва под ОКУ за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, приведен ниже:

	<i>2019 год (неаудировано)</i>	<i>2018 год (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	6.867	1.270
Изменение ОКУ за период	(3.050)	5.926
Резерв под ОКУ на 30 сентября	<u>3.817</u>	<u>7.196</u>

(в тысячах тенге)

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 сентября 2019 года денежные средства, размещённые на текущих счетах, включали в себя средства в сумме 22.356.962 тысяча тенге или 44% от общей суммы денежных средств их эквивалентов, размещённые в АО «АТФ Банк» (на 31 декабря 2018 года: 28.569.603 тысячи тенге или 40% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, размещённые в АО «Ситибанк Казахстан»).

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 год</i>
Займы, предоставленные банкам второго уровня	47.876.214	37.142.226
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	6.054.247	1.009.342
	<u>53.930.461</u>	<u>38.151.568</u>
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(189.033)</u>	<u>(5.335.731)</u>
Средства в кредитных организациях	<u>53.741.428</u>	<u>32.815.837</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября:

	<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
На 1 января	(5.335.731)	(11.588.889)
Отчисление за год	5.146.698	10.457.351
На 30 сентября	<u>(189.033)</u>	<u>(1.131.538)</u>

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2019 года, убыток в размере 1.786.548 тысяча тенге, возникший в результате признания по справедливой стоимости займов, предоставленных банкам второго уровня в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2019 года, по ставке ниже рыночной за счёт средств, полученных от Акционера, был признан в составе капитала как увеличение резерва по условному распределению (Примечание 16).

*(в тысячах тенге)***6. Кредиты, предоставленные клиентам**

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

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	373.204.305	264.496.999
Кредиты, предоставленные физическим лицам	43.427.990	40.342.502
	<u>416.632.295</u>	<u>304.839.501</u>
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(50.670.200)</u>	<u>(39.736.435)</u>
Кредиты, предоставленные клиентам	<u>365.962.095</u>	<u>265.103.066</u>

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

	<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
На 1 января	(39.736.435)	(30.906.085)
Отчисление за год	(12.318.954)	(14.627.320)
Списание/Восстановление	1.385.189	2.400.608
На 30 сентября	<u>(50.670.200)</u>	<u>(43.132.797)</u>

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2019 года, убыток в размере 16.103.012 тысяч тенге, возникший в результате признания по справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2019 года, по ставке ниже рыночной за счёт средств, полученных от Акционера, был признан в составе капитала как увеличение резерва по условному распределению (*Примечание 16*).

(в тысячах тенге)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Ноты НБРК	33.415.930	–
Корпоративные облигации	3.186.611	–
	<u>36.602.541</u>	–
		–
За вычетом резерва под ОКУ	(2.096)	–
Инвестиционные ценные бумаги	<u>36.600.445</u>	–

8. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статье инвестиционной недвижимости:

	<i>Здания</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	426.300
Поступления (неаудировано)	–
На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	<u>426.300</u>
На 31 декабря 2018 года	445.266
Поступления (неаудировано)	–
Выбытие (неаудировано)	(18.966)
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	<u>426.300</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	(88.606)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(8.202)
На 30 сентября 2018 года	<u>(96.808)</u>
На 31 декабря 2018 года	(99.542)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(8.750)
Выбытие (неаудировано)	547
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	<u>(107.745)</u>
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	345.724
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	<u>318.555</u>

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, составил 31.721 тысяч тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 года: 32.507 тысячи тенге).

(в тысячах тенге)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Машины и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2017 года	5.397	312.019	106.188	91.615	515.219
Поступления (неаудировано)	–	50.896	105.817	19.967	176.680
Выбытия (неаудировано)	–	(435)	(10.990)	(450)	(11.875)
На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	5.397	362.480	201.015	111.132	680.024
На 31 декабря 2018 года	5.397	370.581	201.015	117.486	694.479
Поступления (неаудировано)	–	23.723	–	2.780	26.503
Выбытия (неаудировано)	–	(11.199)	(16.671)	(2.454)	(30.324)
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	5.397	383.105	184.344	117.812	690.658
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2017 года	–	(191.368)	(35.317)	(46.478)	(273.163)
Начисленная амортизация (неаудировано)	–	(38.212)	(16.400)	(5.918)	(60.530)
Выбытия (неаудировано)	–	358	10.990	314	11.662
На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	–	(229.222)	(40.727)	(52.082)	(322.031)
На 31 декабря 2018 года	–	(232.041)	(47.278)	(52.393)	(331.712)
Начисленная амортизация (неаудировано)	–	(39.944)	(18.306)	(7.936)	(66.186)
Выбытия (неаудировано)	–	11.164	12.110	2.099	25.373
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	–	(260.821)	(53.474)	(58.230)	(372.525)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2018 года	5.397	138.540	153.737	65.093	362.767
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	5.397	122.284	130.870	59.582	318.133

*(в тысячах тенге)***10. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статье нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	615.750
Поступления (неаудировано)	9.572
На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	<u>625.322</u>
На 31 декабря 2018 года	759.659
Поступления (неаудировано)	-
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	<u>759.659</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	(384.791)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(57.661)
На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	<u>(442.452)</u>
На 31 декабря 2018 года	(461.831)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(49.827)
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	<u>(511.658)</u>
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	297.828
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	<u><u>248.001</u></u>

(в тысячах тенге)

11. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Заём по соглашению № 81	21 июня 2020 года	14,5-15,5%	Тенге	37.027.704	36.061.366
Заём по соглашению № 32	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	25.035.775	–
Заём по соглашению № 61	13 мая 2031 года	0,32-1,02%	Тенге	22.343.803	14.465.214
Заём по соглашению № 76	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	16.561.364	15.770.443
Заём по соглашению № 85	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	12.429.871	11.915.618
Заём по соглашению № 135	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	12.448.901	11.868.865
Заём по соглашению № 136	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	12.448.901	11.868.865
Заём по соглашению № 122	14 декабря 2025 года	1,0%	Тенге	12.443.314	11.860.276
Инвестиционный заём по соглашению № 36	30 декабря 2023 года	1,02%	Тенге	4.600.277	5.586.770
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5,0%	Тенге	2.130.640	2.932.227
Задолженность по договору цессии № 35-4/322 от 1 августа 2018 года	20 октября 2019 года	5,0%	Тенге	1.714.479	1.702.360
Заём по соглашению № 148	9 декабря 2019 года	9,0%	Тенге	971.458	1.507.991
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3,0%	Тенге	1.063.666	1.199.325
Заём по соглашению № 70	13 октября 2024 года	1,02%	Тенге	852.298	801.542
Заём по соглашению № 124	1 декабря 2022 года	10,0%	Тенге	226.275	269.642
Заём по соглашению № 148	9 декабря 2019 года	1,0%	Тенге	-	77.844
Задолженность перед Акционером				162.298.726	127.888.348

Заём по соглашению № 32

27 февраля 2019 года Обществом был заключен Договор займа № 32 с Акционером. Заем предназначен для кредитования субъектов агропромышленного комплекса на финансирование проектов по развитию мясного животноводства, молочной отрасли, переработке мясной и растениеводческой продукции, производству продуктов питания, на приобретение систем орошения, а также растениеводства. Ставка вознаграждения, использованная Обществом для определения стоимости займа на дату первоначального признания составляла 7,3% 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.

(в тысячах тенге)

11. Задолженность перед Акционером (продолжение)

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2019 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от Акционера на дату первоначального признания, а также эффект изменения условий займов, на общую сумму 6.014.976 тысяч тенге, была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала (Примечание 16).

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, обязательства по выполнению финансовых ограничительных условий по задолженности перед Акционером отсутствуют.

12. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 30 сентября 2019 года задолженность перед Правительством Республики Казахстан включает в себя краткосрочный заём в тенге, предоставленный Министерством финансов Республики Казахстан, на сумму 60.000.000 тысяч тенге в соответствии с соглашением № 9 ПРЧ 985 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 2019 года и ставкой вознаграждения 0,01% годовых.

13. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

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

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2019 года, Общество заключило двадцать 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. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании составили 7,13%-7,41% годовых. По состоянию на 30 сентября 2019 года задолженность Общества в рамках данной Программы составляет 33.135.603 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года: 19.897.208 тысяч тенге).

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 30 сентября 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. Процентные ставки, использованные Обществом при определении стоимости займов при первоначальном признании составили 7,13%-7,41% годовых. По состоянию на 30 сентября 2019 года задолженность Общества по данным соглашениям составляет 2.996.118 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 2.737.477 тысяч тенге).

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2019 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от государственных и бюджетных организаций на дату первоначального признания, на общую сумму 5.975.984 тысячи тенге, была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала (Примечание 16).

(в тысячах тенге)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают кредиты, привлечённые от следующих банков:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
АО «АТФ Банк»	3 февраля 2020 года	10,5%	Тенге	9.873.299	6.981.087
АО «Банк Центр Кредит»	19 апреля 2019 года	10,5%	Тенге	—	2.565.558
				<u>9.873.299</u>	<u>9.546.645</u>

25 апреля 2019 года и 21 мая 2019 года Общество получило краткосрочные займы от АО «АТФБанк» на общую сумму 9.800.000 тысяч тенге со сроком погашения до 3 февраля 2020 года в рамках заключенного Соглашения об открытии кредитной линии № МК020-2019 от 27 февраля 2019 года.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)	30 декабря 2021 года	8,5%	Тенге	23.382.019	23.854.501
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	Тенге	18.309.035	17.890.515
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	Тенге	9.952.179	10.138.235
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы)	22 июня 2026 года	14%	Тенге	5.190.906	5.015.730
Выпущенные долговые ценные бумаги				<u>56.834.139</u>	<u>56.898.981</u>

16. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года, объявленные и выпущенные в обращение простые акции Общества в количестве 158.630.371 акция были полностью оплачены единственным Акционером по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2019 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 31 мая 2019 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 10.375.617 тысяч тенге или 65,41 тенге на одну простую акцию, за год, завершившийся 31 декабря 2018 года.

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2018 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 11 мая 2018 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 4.189.685 тысяч тенге или 26,41 тенге на одну простую акцию, за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.

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

(в тысячах тенге)

16. Капитал (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года:

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 1 января 2019 года	5.339.751	34.670.854	(46.219.772)
Резерв по условному распределению за период (Примечание 5, 6) (неаудировано)	–	–	(17.889.560)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	–	–	1.992.718
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (Примечание 11, 13) (неаудировано)	–	11.990.960	–
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	–	(2.051.762)	–
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	5.339.751	44.610.052	(62.116.614)

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 года:

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 1 января 2018 года	2.546.627	12.538.954	(24.051.401)
Резерв по условному распределению за период (Примечание 5, 6) (неаудировано)	–	–	(15.864.217)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	–	–	1.469.965
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости (Примечание 11, 13) (неаудировано)	–	18.221.535	–
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	–	(2.262.072)	–
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли (неаудировано)	2.793.124	–	–
На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	5.339.751	28.498.417	(38.445.653)

Ниже представлена балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Активы	480.804.851	372.295.367
За вычетом нематериальных активов	(248.001)	(297.828)
За вычетом обязательств	(330.439.401)	(221.001.689)
Чистые активы	150.117.449	150.995.850
Количество простых акций, штук	158.630.371	158.630.371
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	946,33	951,87

*(в тысячах тенге)***17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

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

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(2.345.204)	(1.894.434)
Расходы на социальное обеспечение	(224.927)	(175.458)
Расходы на персонал	(2.570.131)	(2.069.892)
Юридические и консультационные услуги	(421.476)	(422.079)
Содержание и аренда помещений	(302.799)	(259.594)
Износ и амортизация	(124.763)	(126.396)
Командировочные расходы	(70.789)	(61.680)
Расходы на страхование	(61.010)	(50.185)
Маркетинг и реклама	(34.518)	(35.500)
Техническое обслуживание основных средств и НМА	(33.353)	(23.597)
Услуги связи	(39.932)	(22.944)
Материалы	(29.521)	(31.820)
Госпошлина	(16.184)	(992)
Оценка залогового имущества	(13.552)	(23.356)
Банковские услуги	(13.101)	(12.634)
Благотворительность и спонсорская помощь	(11.155)	(33.396)
Обучение персонала	(6.651)	(10.129)
Прочие	(215.810)	(157.025)
Прочие операционные расходы	(1.394.614)	(1.271.327)

(в тысячах тенге)

18. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(954.048)	(2.300.471)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(677.051)	(1.180.492)
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале <i>(Примечание 16)</i>	59.044	792.107
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1.572.055)	(2.688.856)

19. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

В 2019 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжает оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам.

Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Общества может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Общества считает, что по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Общества по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Обязательства кредитного характера

На 30 сентября 2019 года договорные и условные обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	81.799.792	59.741.155
За вычетом резерва под ОКУ	(898.088)	(822.999)
	80.901.704	58.918.156
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	27.938	16.029
Договорные и условные обязательства	80.929.642	58.934.185

*(в тысячах тенге)***19. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера (продолжение)**

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.

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	<u>(822.999)</u>
Изменения ОКУ за период (неаудировано)	<u>(75.089)</u>
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	<u><u>(898.088)</u></u>

20. 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 тысячах тенге)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2019 года	–	22.356.962	–	22.356.962
Средства в кредитных организациях	30 сентября 2019 года	–	51.652.622	–	51.652.622
Кредиты, предоставленные клиентам	30 сентября 2019 года	–	–	369.017.337	369.017.337
Инвестиционные ценные бумаги	30 сентября 2019 года	33.414.695	3.185.750	–	36.600.445
Прочие финансовые активы	30 сентября 2019 года	–	–	214.214	214.214
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	30 сентября 2019 года	–	161.566.365	–	161.566.365
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	30 сентября 2019 года	–	60.004.150	–	60.004.150
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 сентября 2019 года	–	36.531.073	–	36.531.073
Средства кредитных организаций	30 сентября 2019 года	–	9.873.299	–	9.873.299
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2019 года	–	57.038.409	–	57.038.409
Прочие заемные средства	30 сентября 2019 года	–	1.913.304	–	1.913.304
Прочие финансовые обязательства	30 сентября 2019 года	–	–	211.990	211.990
На 31 декабря 2018 года					
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
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					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2018 года	–	128.345.631	–	128.345.631
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2018 года	–	23.599.252	–	23.599.252
Средства кредитных организаций	31 декабря 2018 года	–	9.591.776	–	9.591.776
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	–	58.272.543	–	58.272.543
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	1.377.167	238.645	1.615.812

(в тысячах тенге)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 сентября 2019 года (неаудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/ (убытки)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	22.356.962	22.356.962	-
Средства в кредитных организациях	53.741.428	51.652.622	(2.088.806)
Кредиты, предоставленные клиентам	365.962.095	369.017.337	3.055.242
Инвестиционные ценные бумаги	36.600.445	36.600.445	-
Прочие финансовые активы	214.214	214.214	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	162.298.726	161.566.365	732.361
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	60.004.150	60.004.150	-
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	36.131.721	36.531.073	(399.352)
Средства кредитных организациях	9.873.299	9.873.299	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	56.834.139	57.038.409	(204.270)
Прочие заемные средства	2.071.979	1.913.304	158.675
Прочие финансовые обязательства	211.990	211.990	-
Итого непризнанное изменение в переоцененной справедливой стоимости			1.253.850

	31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/ (убытки)
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
Кредиты, предоставленные клиентам	265.103.066	263.148.038	(1.955.028)
Прочие финансовые активы	123.611	123.611	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	127.888.348	128.345.631	(457.283)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	22.634.685	23.599.252	(964.567)
Средства кредитных организациях	9.546.645	9.591.776	(45.131)
Выпущенные долговые ценные бумаги	56.898.981	58.272.543	(1.373.562)
Прочие финансовые обязательства	2.221.917	1.615.812	606.105
Итого непризнанное изменение в переоцененной справедливой стоимости			(4.097.023)

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

(в тысячах тенге)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в сокращенном отчёте о финансовом положении (продолжение)***Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котированных 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.

21. 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.

Правительство Республики Казахстан через Акционера, контролирует деятельность Общества.

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

	На 30 сентября 2019 года (неаудировано)			На 31 декабря 2018 года		
	Компании под общим контролем		Организа- ции, связан- ные с госу- дарством	Компании под общим контролем		Организа- ции, связан- ные с госу- дарством
	Акционер	Акционера		Акционер	Акционера	
Инвестиционные ценные бумаги	-	33.414.695	-	-	-	-
Кредиты выданные	-	10.793.351	-	-	9.795.170	-
Займы полученные	162.298.726	-	96.135.871	127.888.348	-	22.634.685
Выпущенные долговые ценные бумаги	56.000.824	813.123	-	56.081.191	797.174	-
Задолженность по договорам цессии	-	2.071.979	-	-	1.274.804	-
	<i>Девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>			<i>2018 года (неаудировано)</i>		
	<i>2019 года (неаудировано)</i>			<i>2018 года (неаудировано)</i>		
	Компании, под общим контролем		Организа- ции, связан- ные с госу- дарством	Компании, под общим контролем		Организа- ции, связан- ные с госу- дарством
	Акционер	Акционера		Акционер	Акционера	
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	-	2.461.231	-	-	3.614.867	-
Процентные доходы по выданным кредитам	-	978.457	-	-	-	-
Процентные расходы по займам полученным	(8.717.108)	-	(1.824.021)	(2.285.937)	-	(1.031.215)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(3.763.432)	(47.741)	-	(3.755.557)	(47.687)	-
Процентные расходы по договорам цессии	-	(49.013)	-	-	(77.759)	-

(в тысячах тенге)

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>Девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	79.640	54.967
Отчисления на социальное обеспечение	8.247	5.061
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	87.887	60.028

22. 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 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 годов Общество полностью соблюдало 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 организаций, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Капитал первого уровня	134.853.113	140.779.730
Капитал второго уровня	15.405.033	10.375.617
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	–	–
Итого капитала	150.258.146	151.155.347
Активы, взвешенные с учётом риска	443.420.810	370.467.718
Условные и возможные обязательства	40.899.896	29.870.578
Операционный риск	15.274.773	15.274.773
Коэффициент достаточности капитала (k1)	28,05%	37,8%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	27,84%	35,2%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	30,08%	36,4%

23. События после завершения промежуточного периода