

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Корпорация») создано согласно Постановления Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора» в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Корпорация осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, № 5.2.24 от 5 ноября 2013 года, выданной Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций при Национальном Банке Республики Казахстан. Деятельность Корпорации регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

Основная деятельность Корпорации заключается в реализации правительственных программ по поддержке сельскохозяйственного сектора, привлечении отечественных и иностранных инвестиций для реализации собственных проектов в агропромышленном комплексе, разработке и реализации проектов в агропромышленном комплексе, реализации залогового имущества и сельхозпродукции, полученной в счёт погашения выданных средств, осуществлении банковских заёмных операций на основании соответствующей лицензии, осуществлении лизинговой деятельности, а также включая иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, отвечающие целям и задачам Корпорации, предусмотренными Уставом.

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

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

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

Зарегистрированный офис Корпорации располагается по адресу: Республики Казахстан, г. Астана, ул. Иманова, 11.

2. Основа подготовки отчётности

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за 2016 год, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Изменения в учётной политике

Корпорация применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчёте(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расписфровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации» (продолжение)

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Корпорацию.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путём продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Организация должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом организация не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором организация впервые применила данную поправку.

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Корпорации. Корпорация планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСА) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСА, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСА, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчёте о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение

(в тысячах тенге)

следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Корпорации, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Корпорация предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обеспечения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Корпорации потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Корпорация не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Корпорация не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Корпорация полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года. В настоящее время Корпорация оценивает влияние данных поправок.

(в тысячах тенге)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Корпорацию.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года, но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Корпорацию.

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Корпорации в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, раскрытых в годовой финансовой отчётности Корпорации за 2016 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Корпорации за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, активы, доходы или расходы Корпорации за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

Расходы по корпоративному подоходному налогу отражены в данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке корпоративного подоходного налога, ожидаемой за полный финансовый год.

(в тысячах тенге)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>На 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Денежные средства на текущих счетах в тенге	70.060.077	30.066.217
Денежные средства на текущих счетах в долларах США	5.774	6.135
Наличные денежные средства	129	26
Денежные средства и их эквиваленты	70.065.980	30.072.378

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>На 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Займы, предоставленные банкам второго уровня	26.445.674	26.053.315
Средства в кредитных организациях	26.445.674	26.053.315

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

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 года (неаудировано)</i>
На 1 января	-	64.323
Восстановление	-	(39.546)
На 31 декабря	-	24.777

5. Кредиты, предоставленные клиентам

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

	<i>На 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	129.331.750	119.156.959
Кредиты, предоставленные физическим лицам	41.525.515	41.650.122
	170,857,265	160.807.081
За вычетом резерва под обесценение	(25,267,631)	(25.081.883)
Кредиты, предоставленные клиентам	145,589,634	135.725.198

(в тысячах тенге)

6. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам:

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 года (неаудировано)</i>
На 1 января	25.081.883	19.712.568
Отчисления за период	226.931	80.318
Списание	(41.183)	(31.277)
На 31 декабря	<u>25.267.631</u>	<u>19.761.609</u>

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Корпорация, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, гарантии и ценные бумаги;
- при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости и других активов.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

7. Основные средства

	<i>Земля</i>	<i>Здание и сооруже- ния</i>	<i>Компью- теры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	5.397	–	256.437	56.548	93.467	411.849
Поступления	–	–	11.079	–	9.246	20.325
Выбытие	–	–	(7.224)	–	(2.102)	(9.326)
На 31 декабря 2016 года	5.397	–	260.292	56.548	100.611	422.848
Поступления	–	–	5.378	–	58	5.436
Выбытие	–	–	–	–	(53)	(53)
На 31 марта 2017 года	5.397	–	265.670	56.548	100.616	428.231
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2015 года	–	–	99.467	21.325	46.299	167.091
Начисленная амортизация	–	–	40.803	5.655	9.763	56.221
Выбытие	–	–	(7.151)	–	(1.682)	(8.833)
На 31 декабря 2016 года	–	–	133.119	26.980	54.380	214.479
Начисленная амортизация	–	–	9.879	4.152	2.545	16.576
Выбытие	–	–	–	–	(31)	(31)
На 31 марта 2017 года	–	–	142.998	31.132	56.894	231.024
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	5.397	–	127.173	29.568	46.231	208.369
На 31 марта 2017 года	5.397	–	122.672	25.416	43.722	197.207

Инвестиционная недвижимостьЗдания

(в тысячах тенге)

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 годов	426.300
На 31 марта 2017 года	426.300
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	66.727
Начисленная амортизация	10.942
На 31 декабря 2016 года	77.669
Начисленная амортизация	2.731
На 31 марта 2017 года	80.400
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	348.631
На 31 марта 2017 года	345.900

8. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	473.078
Поступления	71.672
Выбытие	(9.097)
На 31 декабря 2016 года	535.653
Поступления	-
Выбытие	-
На 31 марта 2017 года	535.653
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	297.831
Начисленная амортизация	53.238
Выбытие	(9.097)
На 31 декабря 2016 года	341.972
Начисленная амортизация	15.498
Выбытие	-
На 31 марта 2017 года	357.470
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	175.247
На 31 декабря 2016 года	193.681
На 31 марта 2017 года	178.183

9. Прочие активы

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>На 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Изъятые залоговое обеспечение	332.094	332.094
Торговая дебиторская задолженность	361.133	365.959
Расходы будущих периодов	84.840	63.890
Прочие активы	65.776	60.834
Итого прочие активы, до вычета резерва под обесценение	843.843	822.777

(в тысячах тенге)

Резерв под обесценение прочих активов	(27.251)	(27.251)
Прочие активы	816.592	795.526

По состоянию на 31 марта 2017 года изъятное залоговое обеспечение включает в себя недвижимость, взысканную Корпорацией с заёмщиков, не выполнивших свои обязательства перед Корпорацией по выплате кредитов.

10. 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>	На 31 марта 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Инвестиционный заём по соглашению № 36	30 декабря 2023 года	1,02%	тенге	8.124.191	8.493.793
Заём по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	9,00%	тенге	4.304.216	4.324.784
Заём по соглашению № 124	1 января 2023 года	3,00%	тенге	357.726	399.868
Заём по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	1,00%	тенге	205.753	143.259
Задолженность перед Акционером				12.991.886	13.361.704

(в тысячах тенге)

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номиналь- ная процентная ставка в год</i>	<i>Валюта</i>	<i>На 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)	30 декабря 2021 года	8,5%	тенге	23.331.512	23.818.987
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	тенге	18.130.625	17.753.589
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	тенге	9.870.953	10.076.044
Итого				51.333.090	51.648.620

12. Прочие обязательства

	<i>На 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Субсидирование ставок вознаграждения Министерством сельского хозяйства РК на поддержку сельского хозяйства	446.076	353.077
Задолженность сотрудникам по заработной плате и налогам	46.582	85.153
Кредиторская задолженность	54.560	101.236
Обязательства по пенсионным выплатам и социальным отчислениям	16.139	28.492
Прочее	74.621	54.605
Итого прочие обязательства	637.978	622.563

13. Капитал

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

	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость размещения</i>
На 1 января 2017 года	158.630.371	158.630.371	158.630.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)			
На 31 марта 2017 года (неаудировано)	158.630.371	158.630.371	158.630.371
На 1 января 2016 года	94.227.371	94.227.371	94.227.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)			
На 31 марта 2016 года (неаудировано)	94.227.371	94.227.371	94.227.371

5 марта 2016 года Акционер Корпорации одобрил решение об эмиссии 23.150.000 простых акций. Указанная эмиссия была зарегистрирована Национальным Банком Республики Казахстан 25 марта 2016 года.

30 сентября 2016 года в соответствии с решением Акционера уставный капитал Корпорации был увеличен на 41.253.000 простых акций. Указанная эмиссия была зарегистрирована Национальным Банком Республики Казахстан 26 октября 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, объявленные и выпущенные в обращение простые акции Корпорации в количестве 158.630.371 акция (на 31 декабря 2015 года: 94.227.371 акция) были полностью оплачены единственным Акционером по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

В 2016 году, в соответствии с решением единственного Акционера от 27 мая 2016 года, Корпорация объявила и выплатила дивиденды в сумме 542.664 тысячи тенге или 5,76 тенге на одну простую акцию, за год, закончившийся

(в тысячах тенге)

31 декабря 2015 года.

В 2015 году, в соответствии с решением единственного Акционера от 5 июня 2015 года, Корпорация объявила и выплатила дивиденды в размере 446.586 тысяч тенге или 4,74 тенге на одну простую акцию, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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

Ниже предоставлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за год, закончившийся 31 марта 2017 года:

	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по условному распреде- лению	Резервный капитал
На 1 января 2017 года	6.831.528	(15.008.072)	1.086.111
Резерв по условному распределению за период (неаудировано)	-	(1.919.492)	-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению (неаудировано)	-	-	-
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	(93.879)	-	-
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	-	-	-
На 31 марта 2017 года (неаудировано)	6.737.649	(16.927.564)	1.086.111

Ниже предоставлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов трехмесячный период, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по условному распреде- лению	Резервный капитал
На 1 января 2016 года	5.291.347	(8.594.957)	1.086.111
Резерв по условному распределению за период (неаудировано)	-	(423.974)	-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению (неаудировано)	-	-	-
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	-	-	-
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (неаудировано)	-	-	-
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли (неаудировано)	-	-	-
На 31 марта 2016 года (неаудировано)	5.291.347	(9.018.931)	1.086.111

Балансовая стоимость одной простой акции

На 31 марта 2017 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 960,80 тенге (на 31 декабря 2016 года: 946,72 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	На 31 марта 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Активы	279.994.679	218.368.572
Минус: Нематериальные активы	(178.183)	(193.681)
Минус: Обязательства	(127.404.631)	(67.996.284)
Чистые активы	152.411.865	150.178.607
Количество простых акций на дату расчёта, штук	158.630.371	158.630.371

(в тысячах тенге)

Балансовая стоимость одной акции (в тенге)

960,80	946,72
--------	--------

(в тысячах тенге)

14. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 года (неаудировано)</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(196.337)	(89.666)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц		
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале (<i>Примечание 10</i>)		
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(196.337)	(89.666)

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

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

Руководство Корпорации считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Корпорации в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Корпорации. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

(в тысячах тенге)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Корпорация 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 Корпорации в будущем.

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьировать, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства руководством Корпорации может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Корпорацией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Корпорации считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Неиспользованные кредитные линии

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

	<i>На 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Неиспользованные кредитные линии – кредиты, предоставленные клиентам	60.114.716	57.184.942
Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Корпорации на односторонний выход из соглашения в случае возникновения неблагоприятных условий для Корпорации, а также в случае отсутствия ресурсов для кредитования.		

16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 года (неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(395.159)	(341.153)
Расходы на социальное обеспечение	(34.290)	(32.491)
Расходы на персонал	(429.449)	(373.644)
Содержание и аренда помещений	(84.542)	(82.909)
Юридические и консультационные услуги	(94.083)	(86.046)
Износ и амортизация	(34.806)	(29.615)
Маркетинг и реклама	(5.834)	(14.308)
Командировочные расходы	(13.922)	(12.109)
Расходы на благотворительность и спонсорская помощь	(91)	(1.000)
Материалы, в том числе горюче-смазочные материалы	(5.932)	(8.384)
Техническое обслуживание основных средств	(11.852)	(7.679)
Расходы на страхование	(4.543)	(6.882)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(3.957)	(6.299)
Услуги связи	(5.833)	(6.261)
Госпошлина	(1.720)	(4.007)
Обучение персонала	(3.038)	(919)
Услуги банков	(1.694)	(2.227)
Прочие	(12.307)	(14.442)
Прочие операционные расходы	(284.154)	(283.087)

(в тысячах тенге)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Корпорация использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов в зависимости от уровня иерархии источников справедливой стоимости:

На 31 марта 2017 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2017 года	70.065.980	–	–	70.065.980
Средства в кредитных организациях	31 марта 2017 года	–	20.880.436	–	20.880.436
Кредиты, предоставленные клиентам	31 марта 2017 года	–	–	126.864.436	126.864.436
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 марта 2017 года	34.585.509	–	–	34.585.509
Прочие финансовые активы	31 марта 2017 года	–	–	361.133	361.133
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 марта 2017 года	–	9.760.659	–	9.760.659
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2017 года	51.531.342	–	–	51.531.342
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 марта 2017 года	–	2.515.627	–	2.515.627
Прочие финансовые обязательства	31 марта 2017 года	–	–	637.978	637.978

На 31 декабря 2016 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	30.072.378	–	–	30.072.378
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 года	–	20.167.315	–	20.167.315
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2016 года	23,306,474	–	–	23,306,474
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2016 года	–	–	116.381.309	116.381.309
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	–	–	367.458	367.458
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2016 года	–	11.061.781	–	11.061.781
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	52,046,590	–	–	52,046,590
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2016 года	–	2.474.733	–	2.474.733

(в тысячах тенге)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Корпорации, отражённых в промежуточной сокращённой финансовой отчётности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 31 марта 2017 года (неаудировано)			На 31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70.065.980	70.065.980	-	30.072.378	30.072.378	-
Средства в кредитных организациях	26.445.674	20.880.436	(5.565.238)	26.053.315	20.167.315	(5.886.000)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34.585.509	34.585.509	-	23.306.474	23.306.474	-
Кредиты, предоставленные клиентам	145.589.634	126.864.436	(18.725.198)	135.725.198	116.381.309	(19.343.889)
Прочие финансовые активы	361.133	361.133	-	365.959	367.458	1.499
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	12.991.886	9.760.659	3.231.227	13.361.704	11.061.781	2.299.923
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.333.090	51.531.342	(198.252)	51.468.620	52.046.590	(397.970)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	2.217.092	2.515.627	(298.535)	2.192.352	2.474.733	(282.381)
Прочие финансовые обязательства	637.978	637.978	-	587.246	587.246	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(21.555.995)			(23.608.817)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых 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.

(в тысячах тенге)

18. 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 2017 года (неаудировано)			На 31 декабря 2016 года		
	Компании, под общим контролем		Государствен ные организации	Компании, под общим контролем		Государствен ные организации
	Акционер	Акционера		Акционер	Акционера	
Займы полученные	12,991,886	–	2,217,092	13.361,704	–	2.192.352
	Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано)			Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 года (неаудировано)		
	Компании, под общим контролем		Государствен ные организации	Компании, под общим контролем		Государствен ные организации
	Акционер	Акционера		Акционер	Акционера	
Процентные расходы по займам полученным	(224.548)	–	(65,628)	(598.447)	–	(49)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,047,350)	–	–	(559.875)	–	–

Информация об условиях займов, привлеченных Корпорацией от Акционера, представлена в *Примечании 8*.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Заработная плата и прочие выплаты	14.375	78.032
Отчисления на социальное обеспечение	1.444	8.072
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	15.819	86.104

На 31 марта 2017 года ключевой управленческий персонал Корпорации включал 5 человек (на 31 декабря 2016 года: 5 человек).

19. Достаточность капитала

Корпорация осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих её деятельности. Достаточность капитала Корпорации контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Корпорации.

Основная цель управления капиталом для Корпорации состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Корпорация соблюдала все внешние установленные законодательством Республики Казахстан требования в отношении капитала.

(в тысячах тенге)

16. Достаточность капитала (продолжение)**Коэффициент достаточности капитала, установленный Национальным Банком Республики Казахстан**

НБРК требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска. По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года коэффициенты достаточности капитала Корпорации, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>На 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Капитал первого уровня	148.248.719	147.334.428
Капитал второго уровня	4.231.131	2.921.032
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	—	—
Итого капитала	152.479.850	150.225.460
Активы, взвешенные с учётом риска	243.182.572	193.931.226
Условные и возможные обязательства	30.057.358	28.592.471
Операционный риск	6.413.201	6.413.201
Коэффициент достаточности капитала (k1)	52,9%	67,5%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	54,3%	66,5%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	54,5%	65,9%

20. События после завершения промежуточного периода