

Акционерное общество
«Аграрная Кредитная Корпорация»

Промежуточная сокращённая
финансовая отчётность (неаудировано)

30 сентября 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАМ ОБЗОРА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	7
2. Основа подготовки отчётности.....	7
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	9
4. Средства в кредитных организациях.....	10
5. Кредиты клиентам.....	10
6. Средства кредитных организаций.....	10
7. Задолженность перед Акционером.....	11
8. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	11
9. Налогообложение.....	11
10. Капитал.....	12
11. Балансовая стоимость акции.....	12
12. Договорные и условные обязательства.....	13
13. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	13
14. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	14
15. Операции со связанными сторонами.....	17

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 сентября 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 сентября 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	2.591.253	1.518.118
Средства в кредитных организациях	4	48.554	107.523
Кредиты клиентам	5	137.028.055	100.605.389
Активы, предназначенные для продажи		10.500	10.500
Инвестиции в недвижимость		362.309	74.599
Основные средства		236.013	205.189
Нематериальные активы		199.517	206.628
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		259.136	422.490
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу		722.251	565.562
Прочие активы		1.297.916	1.935.233
Итого активы		142.755.504	105.651.231
Обязательства			
Средства кредитных организаций	6	—	2.012.375
Задолженность перед Акционером	7	29.521.786	12.532.609
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	24.469.413	2.883.066
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		18.720	59.779
Краткосрочные оценочные обязательства		129.712	133.914
Прочие обязательства		298.290	125.258
Итого обязательства		54.437.921	17.747.001
Капитал			
Уставный капитал	10	94.227.371	94.227.371
Дополнительный оплаченный капитал		4.296.627	4.296.627
Резервный капитал		1.086.111	1.036.490
Резерв по условному распределению		(8.458.502)	(7.521.118)
Накопленный убыток		(2.834.024)	(4.135.140)
Итого капитал		88.317.583	87.904.230
Итого обязательств и капитала		142.755.504	105.651.231
Балансовая стоимость одной акции (тенге)	11	935,16	930,70

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Корпорации

Атамкулова Г.Т.



Председатель Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года

(В тысячах тенге)

		Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года
	Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		7.409.479	5.036.224
Денежные средства и их эквиваленты		306.479	540.907
Доходы по сделкам РЕПО		—	10.161
		<u>7.715.958</u>	<u>5.587.292</u>
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(588.357)	(700.780)
Средства кредитных организаций		(55.125)	(202.375)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(898.325)	(283.858)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(1.833)	(2.868)
		<u>(1.543.640)</u>	<u>(1.189.881)</u>
Чистый процентный доход		<u>6.172.318</u>	<u>4.397.411</u>
Резерв под обесценение кредитов	5	(2.114.222)	(1.903.154)
Чистый процентный доход, за вычетом резерва под обесценение		<u>4.058.096</u>	<u>2.494.257</u>
Чистые доходы от переоценки производных финансовых инструментов			
		9.632	57.379
Чистые доходы / (убытки) по операциям в иностранной валюте			
		8.311	(18.592)
Доходы от дилинговых операций			
		—	43.550
Прочие доходы			
		226.691	63.686
Непроцентные доходы		<u>244.634</u>	<u>146.023</u>
Расходы на персонал	13	(1.289.580)	(1.098.705)
Прочие операционные расходы	13	(861.300)	(730.915)
Непроцентные расходы		<u>(2.150.880)</u>	<u>(1.829.620)</u>
Прибыль / (убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>2.151.850</u>	<u>(810.660)</u>
Расход по корпоративному подоходному налогу	9	(354.527)	(420.112)
Прибыль / (убыток) за период		<u>1.797.323</u>	<u>390.548</u>
Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на акцию (в тенге)		<u>19,07</u>	<u>4,83</u>

Подписано и утверждено в соответствии с решением Правления Корпорации

Атамкулова Г.Т.



Председатель Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 17 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года

(В тысячах тенге)

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года Прим. (неаудировано)	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года (неаудировано)
Прибыль за период	1.797.323	390.548
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за период	1.797.323	390.548

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Корпорации:

Атамкулова Г.Т.



Председатель Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девятимесечный период, закончившийся 30 сентября 2015 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленный убыток	Итого
На 1 января 2014 года	74.227.371	4.296.627	992.725	(6.320.292)	(4.193.698)	69.002.733
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	-	-	390.548	390.548
Формирование резерва по условному распределению (Примечание 10) (неаудировано)	-	-	-	(241.126)	-	(241.126)
Увеличение уставного капитала (Примечание 10) (неаудировано)	18.835.000	-	-	-	-	18.835.000
Дивиденды (Примечание 10) (неаудировано)	-	-	-	-	(393.884)	(393.884)
Увеличение резервного капитала (Примечание 10) (неаудировано)	-	-	43.765	-	(43.765)	-
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)	93.062.371	4.296.627	1.036.490	(6.561.418)	(4.240.799)	87.593.271
На 1 января 2015 года	94.227.371	4.296.627	1.036.490	(7.521.118)	(4.135.140)	87.904.230
Итого совокупный убыток за период (неаудировано)	-	-	-	-	1.797.323	1.797.323
Формирование резерва по условному распределению (Примечание 10) (неаудировано)	-	-	-	(937.384)	-	(937.384)
Дивиденды (Примечание 10) (неаудировано)	-	-	-	-	(446.586)	(446.586)
Увеличение резервного капитала (Примечание 10) (неаудировано)	-	-	49.621	-	(49.621)	-
На 30 сентября 2015 года (неаудировано)	94.227.371	4.296.627	1.086.111	(8.458.502)	(2.834.024)	88.317.583

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Корпорации

Атамкулова Г.Т.



Председатель Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года</i> (неаудировано)	<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года</i> (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3.757.071	4.597.106
Доходы по сделкам РЕПО		–	10.161
Проценты выплаченные		(898.450)	(712.322)
Реализованный доход по производным финансовым активам		9.632	57.379
Реализованный доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой		8.311	(18.592)
Доходы от дилинговых операций		–	43.550
Выплаченные расходы на персонал		(1.262.858)	(1.075.179)
Выплаченные прочие операционные расходы		(555.727)	(649.161)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.057.979	2.252.942
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(35.893.772)	11.563.533
Прочие активы		353.875	83.930
Средства в кредитных организациях		50.855	8.429.220
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Прочие обязательства		289.038	(16.583)
Чистое (использование)/поступление денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(34.142.025)	22.313.042
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(113.517)	(102.977)
Чистое (использование)/ поступление денежных средств в операционной деятельности		(34.255.542)	22.210.065
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Продажа активов предназначенных для продажи		–	7.000
Приобретение основных средств		(68.622)	(31.065)
Приобретение нематериальных активов		(33.013)	(23.120)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(101.635)	(47.185)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года
		(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	10	—	18.835.000
Поступления от привлечения заёмных средств в кредитных организациях		—	5.000.000
Погашение заёмных средств в кредитных организациях	6	(2.000.000)	(3.000.000)
Поступления от привлечения заёмных средств от Акционера		21.108.399	7.732.880
Погашение заёмных средств от Акционера		(4.849.938)	(36.177.336)
Погашение заёмных средств от государственных и бюджетных организаций		(42.471)	(31.140)
Выпущенные ценные бумаги	8	21.214.322	(2.929.600)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности		35.430.312	(10.560.196)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1.073.135	11.602.684
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода		1.518.118	1.292.649
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода		2.591.253	12.895.333

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Корпорации

Атамкулова Г.Т.



[Handwritten signature]

Председатель Правления

Зайтуллаева И.Н.

[Handwritten signature]

Главный бухгалтер