

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Описание деятельности

Акционерное общество «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» (далее – «Фонд») является акционерным обществом, созданным Правительством Республики Казахстан в июле 1998 года. Деятельность Фонда регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Фонд осуществляет свою деятельность на основании лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной валюте № 17 от 24 марта 2006 года.

Основная деятельность Фонда и его дочерней организации (далее совместно именуемые – «Группа») заключается в предоставлении кредитов предприятиям сельскохозяйственного сектора Республики Казахстан, микрокредитовании сельского населения через филиалы и представительства Группы. Деятельность Группы 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.

Дочерняя организация Фонда, ТОО «Центр поддержки микрокредитных организаций» (далее – «Товарищество»), была учреждена в 2010 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан и с участием ООО «МФС». Основной деятельностью Товарищества является развитие сектора микрофинансирования через институциональное укрепление микрокредитных организаций Казахстана путём внедрения инновационных подходов и оказания качественных специализированных услуг. В 2017 году согласно решению Совета директоров № 3 от 10 марта 2017 года, № 8 от 21 июня 2017 года Фондом была реализована доля участия в уставном капитале Товарищества, составляющая 90% на дату выбытия, 28 сентября 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро» или «Акционер») владеет 100% акций Фонда. Конечным акционером Группы является Правительство Республики Казахстан.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имеет 14 филиалов в Республике Казахстан.

Зарегистрированный офис Группы располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, проспект Туран, 19/1.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики», например, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тысячи тенге»), за исключением данных в расчёте на одну акцию или если не указано иное.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2018 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчетности

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

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем 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. Группа 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 Группа не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором Группа впервые применила данную поправку.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Средств на текущих счетах в казахстанских банках	37.911.641	23.163.131
За вычетом резерва под обесценение	(560.400)	-
Денежные средства и их эквиваленты	38.472.041	23.163.131

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Вклады, размещенные в казахстанских банках	1.107.510	5.723.057
За вычетом резерва под обесценение	(560.400)	-
Средства в кредитных организациях	547.110	5.723.057

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, вклады, размещенные в казахстанских банках на срок более 90 (девяносто) дней, имеют срок погашения в 2019 году и ставки вознаграждения 11,5%-12,5% в год (на 31 декабря 2017 года: 1,5%-12,5% в год).

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

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
На 1 января	(208.839)	-
Отчисление за год	(348.671)	(350.667)
Списание (Примечание 7)	57.740	141.828
Восстановление резерва	(60.630)	-
На 30 июня	(560.400)	(208.839)

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Банковские вклады в тенге	2.917.909	5.224.562
Банковские вклады в долларах США	-	498.495
Средства в кредитных организациях	2.917.909	5.723.057

(в тысячах тенге)

5. Займы клиентам

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Займы, предоставленные клиентам	93.091.084	96.986.067
Займы, предоставленные связанным сторонам	468.175	478.929
Премия / (дисконт) по займам клиентам	(9.763.805)	(10.666.782)
Итого займы, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	83.795.454	86.798.214
Резерв под обесценение	(6.187.482)	(5.391.722)
Итого займы, предоставленные клиентам	77.607.972	81.406.492
Займы, предоставленные клиентам - краткосрочная часть	29.436.323	6.115.879
Займы, предоставленные клиентам — долгосрочная часть	48.171.649	75.290.613
Итого займы, предоставленные клиентам	77.607.972	81.406.492

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Физические лица	79.259.092	81.930.557
Микрокредитные организации	1.430.583	3.053.932
Юридические лица	3.105.779	1.813.725
	83.795.454	86.798.214
Резерв под обесценение	(6.187.482)	(5.391.722)
Итого займы, предоставленные клиентам	77.607.972	81.406.492

Изменение резерва под обесценение в течение периода

Ниже представлено изменение резерва под обесценение займов, предоставленных клиентам в течение шестимесячного периода:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
На начало периода, 1 января	5.391.722	4.621.770
Отчисление в резерв	6.047.783	507.018
Списание резерва	832.651	(1.636)
Восстановление резерва	(6.084.674)	
Резерв под обесценение на конец периода: на 30 июня	6.187.482	5.127.152
Обесценение на индивидуальной основе	163.392	3.549.140
Обесценение на коллективной основе	6.024.090	1.578.012
Итого обесценение: на 30 июня	6.187.482	5.127.152
Итого сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	533.343	8.305.558
Процентные доходы, начисленные в отношении займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные	43.917	218.937

(в тысячах тенге)

5. Займы клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Займы, обеспеченные недвижимостью	71.803.034	75.276.605
Займы, обеспеченные транспортными средствами	1.585.965	1.623.428
Займы, обеспеченные биологическими активами	318.603	344.490
Займы с прочим обеспечением	10.087.852	9.553.691
	83.795.454	86.798.214
Резерв под обеспечение	(6.187.482)	(5.391.722)
Займы, предоставленные клиентам	77.607.972	81.406.492

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 июня 2018 года, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен ниже:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	859.325	4.713.191	7.016.385	12.588.901
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	-	(1.618.170)	(1.709.957)	(3.328.127)
Премия / (дисконт) по финансовой аренде	(140.739)	(771.919)	(1.146.921)	(2.059.579)
Чистые инвестиций в финансовую аренду	718.586	2.323.102	4.159.507	7.201.195
Резерв под обеспечение	(68.164)	(373.865)	(555.489)	(997.518)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	650.422	1.949.237	3.604.018	6.203.677
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - краткосрочная часть				650.422
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - долгосрочная часть				5.553.255
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде				6.203.677

По состоянию на 31 декабря 2017 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен ниже:

	2017 год			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	793.417	4.607.109	5.045.461	10.445.987
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	-	(1.898.846)	(1.394.648)	(3.293.494)
Премия / (дисконт) по финансовой аренде	(98.823)	(573.831)	(628.430)	(1.301.084)
Чистые инвестиций в финансовую аренду	694.594	2.134.432	3.022.383	5.851.409
Резерв под обеспечение	(223.683)	(1.298.856)	(1.422.437)	(2.944.976)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	470.911	835.576	1.599.946	2.906.433

(в тысячах тенге)

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде - краткосрочная часть	470.911
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - долгосрочная часть	2.435.522
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.906.433

Изменение резерва под обесценение в течение периода

Ниже представлено изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение шестимесячного периода:

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	2017 год
На начало периода, на 1 января	2.944.976	1.876.088
Отчисление в резерв	22.526	270.029
Списание резерва	(1.762.090)	-
Восстановление резерва	(207.894)	(14.944)
Резерв под обесценение на конец периода, на 30 июня	997.518	2.131.173
Обесценение на индивидуальной основе	682.230	2.131.173
Обесценение на коллективной основе	315.288	-
Итого обесценение	997.518	2.131.173
Итого сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененной на индивидуальной основе как обесцененная, до вычета резерва под обесценение	1.858.704	4.396.787
Процентные доходы, начисленные в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененной на индивидуальной основе как обесцененная	257.520	256.132

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	2017 год
Ноты НБРК	20.121.398	7.304.241
Негосударственные облигации ТОО «Специальная финансовая компания DSFK (ДСФК)»	36.920	35.757
Ценные бумаги до вычета резерва	20.158.318	7.339.998
Резерв под обесценение	2.949	-
Ценные бумаги	20.155.369	7.339.998
Долевые ценные бумаги включают:	<i>На 30 июня 2018 года</i>	2017 год
Простые акции АО «Султан-ЭММК»	6.138	6.138
Резерв под обесценение	(6.138)	(6.138)
Долевые ценные бумаги	-	-

7 ноября 2017 года между Правительством Республики Казахстан, Национальным банком, АО «ФНБ «Самрук Казына», АО «НУХ «КазАгро», АО «НУХ «Байтерек», АО «Банк «Bank RBK» и ТОО «Корпорация «Казахмыс» было заключено Рамочное соглашение, включающее условия выполнения обязательств АО «Банк «Bank RBK» перед кредиторами, включая Группу. 26 декабря 2017 года в рамках исполнения данного соглашения Группа приобрела облигации ТОО «СФК DSFK (ДСФК)» в количестве 195.600.113 штук по номинальной стоимости 1 тенге за 1 облигацию со сроком обращения 15 лет и фиксированной ставкой вознаграждения 0,01% годовых на средства, полученные Группой от АО «Банк «Bank RBK» в счёт погашения задолженности. Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания составляла 53.757 тысяч тенге. В 2017 году Группа признала убыток от списания средств в АО «Банк «Bank RBK» в сумме 141.828 тысяч тенге в составе прибыли или убытка (Примечание 4).

(в тысячах тенге)

8. Инвестиции в организации, учитываемые методом долевого участия

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиции в ассоциированные компании включают долю Фонда в 24 (31 декабря 2017 года: 24) микрокредитных организациях. Доля Фонда в микрокредитных организациях составляла от 41,6% до 49%.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Остаток на начало	40.090	68.838
Доля в чистом (убытке)/доходе	(1.286)	(4.895)
Инвестиции в ассоциированные компании, до вычета резерва под обесценение	38.804	63.943
Резервы под обесценение инвестиций в ассоциированные компании	(11.131)	(23.853)
Инвестиции в ассоциированные компании на конец	27.673	40.090

9. Дебиторская задолженность

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Задолженность покупателей и заказчиков за товары, работы и услуги	406	-
Задолженность по агентским и комиссионным вознаграждениям	265.574	194.146
Задолженность подотчетных лиц	1.066	-
Задолженность работников	-	85
Прочая дебиторская задолженность	684.898	115.352
Дебиторская задолженность до вычета резерва	951.944	309.583
Резервы под обесценение	(653.648)	(112.601)
Итого дебиторская задолженность	298.296	196.982

10. Авансы выданные

Авансы за активы, предназначенные для финансовой аренды по контрагентам:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
TOO FTC equity	1.232.083	1.232.083
TOO Green Mart Kazakhstan	744.699	717.450
TOO «Zero Max Kz»	-	401.193
TOO «Alatau Fruit Engineering»	-	288.059
Филиал ZZ Euro Duo-Kalem Lazarevac	4.275	215.171
TOO «Akme-Taraz»	-	131.853
TOO «Элжан-Азия»	-	113.289
TOO «Джей Ди Агро»	-	4.450
Авансы выданные, до вычета резерва под обесценение	1.981.057	3.103.548
За вычетом резерва под обесценение авансов выданных (Примечание 25)	-	(321.607)
Итого выданные за актив, предназначенный для финансовой аренды	1.981.057	2.781.941

(в тысячах тенге)

10. Авансы выданные(продолжение)

Авансы за работы и услуги по контрагентам:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Объединение ИП и ЮЛ Мясной Союз Казахстана	5.000	-
ТОО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан»	3.500	-
ШФ ТОО Sinoil	2.509	72
АО Страховая компания Trust Insurance	-	26.977
ТОО Лига-Полис	1.587	768
Прочие авансы	4.224	1.866
Итого авансы, выданные за работы и услуги	16.820	29.683
Всего авансы выданные	1.997.877	2.811.624

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2016 года, авансы, выданные представляют собой предоплату за предметы лизинга, мини-теплицы и комплексы интенсивных яблоневых садов, за работы и услуги, которые планируется передать в течение года.

11. Активы, предназначенные для финансовой аренды

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, активы Фонда, предназначенные для финансовой аренды, представлены следующим образом:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Комплексы мини-теплиц	802.776	1.020.516
Земельный участок	31.500	11.870
	834.276	1.032.386
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)	(184.905)	(184.905)
Активы, предназначенные для финансовой аренды	649.371	847.481

12. Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 30 июня 2018 года, активы, предназначенные для продажи, представлены комплексами мини-теплиц и объектом коммерческой недвижимости с земельным участком общей балансовой стоимостью 91.940 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 91.940 тысяч тенге). Активы, предназначенные для продажи, представлены за вычетом резервов под обесценение на общую сумму 146.135 тысяч тенге (Примечание 25). Группа планирует реализовать данные объекты до конца 2018 года.

(в тысячах тенге)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	529.610	206.603	68.649	37.199	63.608	905.669
Поступления	5.802	57.563	-	6.936	10.811	81.112
Выбытия	(14.998)	(22.708)	-	(1.257)	(1.765)	(40.728)
Выбытие при выкупе доли	-	(1.335)	-	(496)	(431)	(2.262)
На 31 декабря 2017 года	520.414	240.123	68.649	42.382	72.223	943.791
Поступления	5.625	40.532	-	4.708	1.196	52.061
Выбытия	(25.765)	-	(3.675)	(47)	-	(29.487)
На 30 июня 2018 года	500.274	280.655	64.974	47.043	73.419	966.365
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2016 года	(84.936)	(105.961)	(28.021)	(15.310)	(28.077)	(262.305)
Начисленная амортизация	(9.963)	(42.453)	(6.752)	(5.870)	(9.501)	(74.539)
Выбытия	-	22.663	-	1.257	1.765	25.685
Выбытие при выкупе доли	-	1.333	-	454	397	2.184
На 31 декабря 2017 года	(94.899)	(124.418)	(34.773)	(19.469)	(35.416)	(308.975)
Начисленная амортизация	(4.982)	(24.097)	(3.376)	(3.261)	(5.376)	(41.092)
Выбытия	-	-	1.960	34	-	1.994
На 30 июня 2018 года	(99.881)	(148.515)	(36.189)	(22.696)	(40.792)	(348.073)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	444.674	100.642	40.628	21.889	35.531	643.364
На 31 декабря 2017 года	425.515	115.705	33.876	22.913	36.807	634.816
На 30 июня 2018 года	400.393	132.140	28.785	24.347	32.627	618.292

14. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение и прочее</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	215.284
Поступления	137.602
Выбытия	(8.195)
Выбытие при выкупе доли	(33.610)
На 31 декабря 2017 года	311.081
Поступления	-
Выбытия	(1.219)
На 30 июня 2018 года	309.862
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2016 года	(102.552)
Начисленная амортизация	(28.177)
Выбытия	8.195
Выбытие при выкупе доли	33.573
На 31 декабря 2017 года	(88.961)
Начисленная амортизация	(23.119)
Выбытия	1.219
На 30 июня 2018 года	(110.861)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	112.732
На 31 декабря 2017 года	222.120
На 30 июня 2018 года	199.001

(в тысячах тенге)

15. Прочие активы

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 год
Расходы будущих периодов	27.853	21.935
Прочие активы	194.240	193.411
Прочие активы до вычета резерва	222.093	215.346
Резервы под обеспечение	(194.240)	(193.411)
Дебиторская задолженность до вычета резерва	27.853	21.935

16. Средства, полученные от местных исполнительных органов

На 30 июня 2018 года Группа получила займы в тенге от местных исполнительных органов на общую сумму 20.200.402 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 17.808.836 тысяча тенге), с номинальной ставкой вознаграждения от 0,01% до 1,00% годовых и сроком погашения в 2022-2025 годах. Справедливая стоимость займов, привлеченных на 30 июня 2018 года при первоначальном признании составила 15.340.132 тысячи тенге (за год, завершившийся 31 декабря 2017 года: 12.342.042 тысяч тенге). Справедливая стоимость займов при первоначальном признании была оценена с использованием рыночной ставки в размере 6,07-7,40 % годовых, определенной на основании доходности государственных ценных бумаг, имеющих аналогичные условия, кредитный риск и сроки погашения. Разница между справедливой стоимостью указанных займов и их номинальной стоимостью на дату первоначального признания в сумме 4.860.269 тысячи тенге (в 2017 году: 5.458.794 тысяч тенге) была отражена как увеличение дополнительного оплаченного капитала в консолидированном отчете об изменениях в капитале (Примечание 20). На 30 июня 2018 года Группой были погашены займы по рамочным соглашениям в сумме 3.237.682 тысячи тенге (за 2017 год: 19.813.166 тысяч тенге). Поступления от займов были использованы для финансирования физических и юридических лиц в сельской местности по государственной программе «Продуктивная занятость», «Развития малого и среднего бизнеса на селе». На 30 июня 2018 года балансовая стоимость займов, полученных от местных исполнительных органов, составляла 71.767.650 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года 57.749.703 тысячи тенге).

17. Средства, полученные от кредитных учреждений

В июне 2011 года Группа заключила соглашение о привлечении займа с Исламским Банком Развития, выступающим в качестве администратора от лица Исламского Солидарного Фонда Развития на сумму 6.400.000 исламских динаров со сроком погашения до 2021 года и номинальной процентной ставкой вознаграждения 0,83% годовых. Эффективная ставка вознаграждения по займам, полученным в рамках соглашения, составляет 5,00% годовых. Основной целью соглашения является содействие Правительству Республики Казахстан в достижении экономического роста и создание рабочих мест в селе. Гарантом по данному займу выступает Акционерное общество «КазАгроФинанс», являющееся организацией под общим контролем Акционера. На 30 июня 2018 года Группа произвела погашение основного долга в размере 457 143 тысяч исламских динаров, что составило 218 578 тысяч тенге (за год, завершившийся 31 декабря 2017 года: 914 тысяч исламских динаров или 419.205 тысячу тенге).

	Дата погашения	Номинальная ставка, % в год	Валюта	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 года
Займы, полученные от Исламского Банка Развития	30 июня 2021 года	0,83%	Исламский динар	1.223.687	1.393.173
ПРООН	2024 год		Тенге	106.414	117.683
Итого				1.330.101	1.510.856

(в тысячах тенге)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 год</i>
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	30 декабря 2019 года	8,5%	Тенге	5.430.596	5.437.071
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	21 октября 2020 года	8,0%	Тенге	2.325.056	2.323.007
Итого				7.755.652	7.760.078

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, выпущенные долговые ценные бумаги представлены двумя эмиссиями облигаций, деноминированных в тенге. Облигации были размещены Фондом на Казахстанской фондовой бирже в 2015 году и полностью приобретены Акционером.

19. Кредиторская задолженность

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 год</i>
Задолженность поставщикам и подрядчикам за товары, работы и услуги	72.295	49.874
Задолженность по оплате труда работников	918	27
Задолженность по обязательным платежам	28.536	30.177
Прочая кредиторская задолженность	44.528	896.901
Итого кредиторская задолженность	146.277	976.979

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 год</i>
Обязательство по субсидиям	464.495	-
Прочие обязательства	30.389	-
Прочие активы	494.884	-

21. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения (в тенге)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 года	36.574.838		36.574.838
Увеличение уставного капитала	14.967.000	1.000	14.967.000
На 31 декабря 2017 года	51.541.838		51.541.838
Увеличение уставного капитала	2.880.000		2.880.000
На 30 июня 2018 года	54.421.838		54.421.838

(в тысячах тенге)

21. Капитал (продолжение)

В мае 2017 году, в соответствии с решением единственного Акционера от 26 мая 2017 года, Фонд объявил и выплатил дивиденды в сумме 1.733.257 тысяч тенге или 47,39 тенге на одну простую акцию за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, и выплатил в июне 2017 года 50% дивидендов в сумме 866,629 тысяч тенге, в августе 2017 года 50% в сумме 866,629 тысяч тенге.

В мае 2018 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 24 мая 2018 года, Фонд объявил и выплатил дивиденды в сумме 2.517.269 тысяч тенге или 48,84 тенге на одну простую акцию за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за годы, закончившиеся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	13.628.776	14.832	(10.204.356)	3.439.252
Доход от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости	5.458.794	—	—	5.458.794
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости	(1.091.759)	—	—	(1.091.759)
Резерв по условному распределению за год	—	—	(9.255.989)	(9.255.989)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению	—	—	1.851.198	1.851.198
На 31 декабря 2017 года	17.995.811	14.832	(17.609.147)	401.496
Доход от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости	4.860.269	—	—	4.860.269
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости	(972.054)	—	—	(972.054)
Резерв по условному распределению за год	—	—	(2.169.085)	(2.169.085)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению	—	—	433.817	433.817
На 30 июня 2018 года	21.884.026	14.832	(19.344.415)	2.554.443

На 30 июня 2018 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.175,87 тенге (на 31 декабря 2017 года: 1.100,44 тенге):

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 год</i>
Активы	147.478.939	125.863.359
За вычетом нематериальных активов	(199.001)	(222.120)
За вычетом обязательств	(83.286.954)	(68.922.686)
Чистые активы	63.992.984	56.718.553
Количество простых акций на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года, штук	54.421.838	51.541.838
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	1.175,87	1.100,44

(в тысячах тенге)

22. Агентское вознаграждение по сельской ипотеке

С апреля 2010 года Группа принимает участие в программе финансирования ипотеки в сельской местности совместно с местными исполнительными органами. Группа выступает в качестве агента в предоставлении ипотеки в сельском секторе. Группа получает комиссию за управление средствами в размере 3,0% в год от общей суммы выданных кредитов за минусом погашенных. По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма ипотечных кредитов, выданных Группой от имени местных исполнительных органов, составила 63.180.851 тысячу тенге (на 31 декабря 2017 года: 56.511.949 тысячу тенге). На 30 июня 2018 агентское вознаграждение Группы по сельской ипотеке составило 908.123 тысяч тенге (в 2017 году: 1.494.994 тысячи тенге).

23. Непроцентные расходы

Непроцентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года</i>
Общие и административные расходы		
Расходы на персонал, за исключением налогов	187.897	150.109
Другие обязательные платежи (СО, ОСМС)	18.299	15.064
Налоги, за исключением КПП	21.984	18.865
Расходы на возмездное оказание услуг	10.843	6.649
Амортизация ОС	10.583	10.166
Расходы на услуги связи	7.965	7.650
Аудиторские услуги	7.045	5.826
Амортизация НМА	6.048	2.620
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	5.641	4.070
Запасы	4.425	3.662
Расходы на операционную аренду	4.147	2.303
Командировочные расходы	3.778	2.128
Расходы на содержание совета директоров	3.570	1.350
Расходы на страхование	2.820	2.769
Прочие общие и административные расходы	2.301	12.791
Коммунальные расходы	1.621	1.592
Расходы на повышение квалификации	985	624
Расходы на банковские услуги	739	1.645
Типографские услуги	592	591
Расходы по социальной программе	536	355
Услуги почты	428	444
Информационные услуги	160	189
Представительские расходы	101	37
Судебные издержки	56	0
Итого общие и административные расходы	302.564	251.499

(в тысячах тенге)

23. Непроцентные расходы(продолжение)

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2018 года (неаудировано)	2017 года
Расходы по реализации		
Расходы на персонал, за исключением налогов	727.105	553.931
Другие обязательные платежи (СО, ОСМС)	71.166	54.916
Расходы на возмездное оказание услуг	108.256	104.507
Расходы на операционную аренду	79.883	67.720
Командировочные расходы	39.341	36.875
Запасы	34.442	26.626
Амортизация ОС	30.509	25.606
Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА	22.542	16.489
Амортизация НМА	17.071	10.511
Расходы на услуги связи	11.926	13.089
Расходы на страхование	11.317	12.043
Расходы на рекламу и маркетинг	10.193	0
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	6.637	2.954
Расходы на банковские услуги	5.334	5.049
Расходы на повышение квалификации	4.524	115
Расходы на охрану	2.810	4.290
Прочие расходы по реализации	2.668	2.416
Услуги почты	2.553	2.021
Информационные услуги	1.933	2.316
Услуги оценщика	1.500	514
Коммунальные расходы	1.121	1.016
Типографские услуги	295	166
Судебные издержки	0	105
Итого расходы по реализации	1.193.126	943.275

24. Задолженности по финансовой аренде

В ходе обычной деятельности Группа пересматривает условия кредитов, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, путём предоставления отсрочки и возможности досрочного погашения в связи с событиями, не связанными с обеспечением кредитов. Эффект изменения в балансовой стоимости вследствие пересмотра условий кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде признаётся в составе прибыли или убытка. На отчетную дату чистый прирост от реструктуризации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде составил 200 тысяч тенге (в 2017 году: (730.048) тысяч тенге).

25. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение активов, не приносящих процентный доход:

	Активы, Дебиторск предназначенные для финансов выданные ой аренды			Активы, Инвестиц предназначенные для ассоцииро продажи компаний			Итого
На 1 января 2017 года	249.592	184.905	-	154.386	-	-	588.883
Отчисления за год	72.015	-	-	151.626	146.135	23.853	393.629
На 31 декабря 2017 года	321.607	184.905	-	306.012	146.135	23.853	982.512
Отчисления/списание за год	-	-	219.139	829	-	11.131	231.099
Переход МСФО	-	-	301	-	-	-	301
Реклассификация	(321.607)	-	434.208	(112.601)	-	-	-
На 30 июня 2018 года	-	184.905	653.648	194.240	146.135	34.984	1.213.912

Резерв под обесценение активов вычитается из стоимости соответствующих активов.

(в тысячах тенге)

26. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	На 30 июня 2017 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	844.528	702.981
Корректировка текущего корпоративного подоходного налога предыдущих лет	(157.650)	
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	640.240	234.191
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале	(538.237)	(501.381)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	788.881	435.791

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 30 июня 2018 года	Дата оценки				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2018 года	38.472.041	–	–	38.472.041
Средства в кредитных организациях	30 июня 2018 года	–	547.110	–	547.110
Кредиты, предоставленные клиентам	30 июня 2018 года	–	–	74.399.900	74.399.900
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 июня 2018 года	–	–	5.246.518	5.246.518
Инвестиционные ценные бумаги	30 июня 2018 года	20.112.818	–	35.994	20.148.812
Прочие финансовые активы	30 июня 2018 года	–	–	298.296	298.296
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается		58.584.859	547.110	79.980.708	139.112.677
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства, полученные от местных исполнительных органов	30 июня 2018 года	–	67.767.644	–	67.767.644
Средства, полученные от кредитных учреждений	30 июня 2018 года	–	1.294.701	–	1.294.701
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2018 года	7.596.031	–	–	7.596.031
Прочие финансовые обязательства	30 июня 2018 года	–	–	146.277	146.277
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается		7.596.031	69.062.345	146.277	76.804.653

(в тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		Котировки на	Существенные	Существенные	
		активных	наблюдаемые	ненаблюдаемые	
		рынках	исходные	исходные	
Дата	оценки	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2017 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	23.163.131	—	—	23.163.131
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2017 года	—	5.723.057	—	5.723.057
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2017 года	—	—	69.092.581	69.092.581
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2017 года	—	—	2.888.713	2.888.713
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2017 года	7.299.135	—	35.757	7.334.892
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	—	—	194.231	194.231
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается		30.462.266	5.723.057	72.211.282	108.396.605
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства, полученные от местных исполнительных органов	31 декабря 2017 года	—	52.462.576	—	52.462.576
Средства, полученные от кредитных учреждений	31 декабря 2017 года	—	1.443.826	—	1.443.826
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	7.491.587	—	—	7.491.587
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	—	—	946.802	946.802
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается		7.491.587	53.906.402	946.802	62.344.791

(в тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	На 30 июня 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	38.472.041	38.472.041	—	23.163.131	23.163.131	—
Средства в кредитных организациях	547.110	547.110	—	5.723.057	5.723.057	—
Займы клиентам	77.607.972	74.399.900	(3.208.072)	81.406.492	69.092.581	(12.313.911)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6.203.677	5.246.518	(957.159)	2.906.433	2.888.713	(17.720)
Инвестиционные ценные бумаги	20.155.369	20.148.812	(6.557)	7.339.998	7.334.892	(5.106)
Прочие финансовые активы	298.296	298.296	—	194.231	194.231	—
Финансовые обязательства						
Средства, полученные от местных исполнительных органов	71.767.650	67.767.644	4.000.006	57.749.703	52.462.576	5.287.127
Средства, полученные от кредитных учреждений	1.330.101	1.294.701	35.400	1.510.856	1.443.826	67.030
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.755.652	7.596.031	159.621	7.760.078	7.491.587	268.491
Прочие финансовые обязательства	146.277	146.277	—	946.802	946.802	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			<u>23.239</u>			<u>(6.714.089)</u>

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности 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 трех 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 активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов, предоставленных клиентам, средств в кредитных организациях, задолженности перед местными исполнительными органами, Исламским Банком Развития и Организацией Объединенных Наций, а также прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах тенге)

28. 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 Группы.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2018 года и за 2017 год, а также соответствующие суммы расходов и доходов за соответствующие года, представлены ниже:

	На 30 июня 2018 года			2017 год		
	Ассоцииро ванные компания	Местные исполнител ьные органы	Аktionep	Ассоцииро ванные компания	Местные исполнител ьные органы	Аktionep
Кредиты, выданные на 1 января	–	478.929	–	–	556.753	–
Кредиты выданные	–	–	–	–	–	–
Кредиты погашенные	–	(10.754)	–	–	(77.824)	–
Кредиты, выданные на 30 июня	–	468.175	–	–	478.929	–
За вычетом резерва под обесценение	–	(100.045)	–	–	(459.008)	–
Кредиты, выданные на 30 июня за вычетом резерва	–	368.130	–	–	19.921	–
Процентные доходы по кредитам выданным	–	–	–	–	520	–
Займы, полученные на 1 января	–	–	57.749.703	–	–	60.187.734
Займы, полученные в течение периода	–	–	20.360.490	–	–	17.800.836
Начисленные процентные расходы	–	–	8.771	–	–	14.230
Премия / (дисконт) за период	–	–	(4.860.269)	–	–	(5.458.795)
Амортизация дисконта / (премии) в течение периода	–	–	1.751.329	–	–	5.106.561
Займы, погашенные в течение периода, в т.ч. вознаграждение	–	–	–	–	–	–
Займы погашенные	–	–	(3.242.374)	–	–	(19.900.863)
Займы, полученные на 30 июня	–	–	71.767.650	–	–	57.749.703

(в тысячах тенге)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	На 30 июня 2018 года			2017 год		
	Ассоцииро ванные компания	Местные исполнител ьные органы	Акции	Ассоцииро ванные компания	Местные исполнител ьные органы	Акции
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало периода	7.760.078	—	—	7.547.881	—	—
Начисленные процентные расходы	312.532	—	—	625.065	—	—
Погашено в течение периода, в т.ч.	(312.532)	—	—	(404.532)	—	—
Амортизация дисконта / (премии) в течение периода	(4.426)	—	—	(8.336)	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец периода	(7.755.62)	—	—	7.760.078	—	—
Процентные расходы по займам полученным	—	—	1.760.100	—	—	5.120.791
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	308.106	—	—	616.729	—	—

Займы, полученные от местных исполнительных органов в течение 6 месяцев 2018 года и 2017 года, имеют эффективную ставку вознаграждения от 6,07% до 7,4% годовых.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы в количестве 5 (пять) человек на 30 июня 2018 года (на 30 июня 2017 году: 6 (шесть) человек) включает в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	На 30 июня 2017 года
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	35.421	19.132
Социальный налог	2.979	1.719
Социальные отчисления	390	293
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	38.790	21.144

(в тысячах тенге)

29. Изменения в учетной политике

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам и финансовой аренде, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по условным обязательствам по предоставлению займов, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9, а также по инвестиционным ценным бумагам, учитываемых по амортизированной стоимости, средствам в кредитных организациях и задолженности по агентским и комиссионным вознаграждениям.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение			
Займы, предоставленные клиентам	5.391.721	995.964	6.387.685
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.944.976	(2.172.912)	772.064
По займам и дебиторской задолженности	8.336.697	(1.176.948)	7.159.749
Инвестиционные ценные бумаги	—	5.545	5.545
Средства в кредитных организациях	—	1.084.735	1.084.735
Неиспользованные кредитные линии	—	239.959	239.959
Задолженность по агентским и комиссионным вознаграждениям	—	301	301
Общая сумма резерва	8.336.697	153.592	8.490.289