

(в тысячах тенге)

1. 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 в соответствии с лицензией № 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. На 30 сентября 2017 года согласно решению Соевта директоров №3 от 10 марта 2017 года, №8 от 21 июня 2017 года продана доля участия Фонда в уставном капитале Товарищества, составляющая 90% и 31 декабря 2016 года доля участия Фонда в Товариществе составляла 90%.

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро» или «Акционер») владеет 100% акций Фонда. Конечным акционером Группы является Правительство Республики Казахстан.

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 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 отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчётностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Изменения в учётной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 года, они не оказали существенного влияния на годовую консолидированную отчётность или промежуточную сокращённую консолидированную отчётность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности не является обязательным для Группы, однако она раскрывает дополнительную информацию в годовой консолидированной финансовой отчётности за год, который завершится 31 декабря 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Группа применила данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи.

Группа применила данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Средства на текущих счетах в казахстанских банках	30.727.661	32.262.059
Денежные средства и их эквиваленты	30.727.661	32.262.059

(в тысячах тенге)

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Вклады, размещённые в казахстанских банках на срок более 90 дней	5.682.380	5.875.521
Средства, ограниченные в использовании	—	84.716
Средства в кредитных организациях	5.682.380	5.960.237

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, вклады, размещённые в казахстанских банках на срок более 90 (девяносто) дней, имеют срок погашения в 2017 году и ставки вознаграждения 3,5%-13,0% в год (на 31 декабря 2016 года: 3,5%-16,0% в год).

На 31 декабря 2016 средства, ограниченные в использовании, представлены срочным вкладом в АО «БанкЦентрКредит», выступающим в качестве покрытия по договору аккредитива, выпущенного АО «БанкЦентрКредит» в пользу поставщика Группы. По состоянию на 30 сентября у Группы отсутствуют средства в кредитных организациях, ограниченные в использовании.

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Банковские вклады в тенге	5.000.000	5.320.820
Банковские вклады в долларах США	682.380	566.593
Банковские вклады в евро	—	72.824
Средства в кредитных организациях	5.682.380	5.960.237

5. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Кредиты клиентам	87.043.803	74.460.632
За вычетом резерва под обесценение	(5.107.313)	(4.621.770)
Кредиты, предоставленные клиентам	81.936.490	69.838.862

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Физические лица	82.176.729	69.739.181
Микрокредитные организации	2.172.755	2.958.807
Юридические лица	2.694.319	1.762.644
	87.043.803	74.460.632
За вычетом резерва под обесценение	(5.107.313)	(4.621.770)
Кредиты, предоставленные клиентам	81.936.490	69.838.862

(в тысячах тенге)

5. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлена свёрка резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
На 1 января	4.621.770	3.230.997
Отчисление/(уменьшение) за отчетный период	491.957	880.005
Списание	(6.414)	(95)
На 30 сентября	5.107.313	4.110.907
Обесценение на индивидуальной основе	3.399.618	1.677.037
Обесценение на совокупной основе	1.707.695	2.433.870
На 30 сентября	5.107.313	4.110.907

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года, составили 325.348 тысяч тенге (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года: 194 852 тысяч тенге).

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 кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	75.950.885	64.653.526
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	1.722.030	1.723.026
Кредиты, обеспеченные биологическими активами	377.280	392.505
Кредиты с прочим обеспечением	8.993.608	7.691.575
	87.043.803	74.460.632
За вычетом резерва под обесценение	(5.107.313)	(4.621.770)
Кредиты, предоставленные клиентам	81.936.490	69.838.862

Концентрация кредитов клиентам

На 30 сентября 2017 года концентрация кредитов, выданных Фондом десяти крупнейшим заёмщикам, составила 1.739.783 тысяч тенге или 2% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2016 года: 2.168.720 тысяч тенге или 3% от совокупного кредитного портфеля).

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 сентября 2017 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	578.862	3.066.345	3.976.529	7.621.736
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	—	(1.284.883)	(1.494.477)	(2.779.360)
Итого инвестиций в финансовую аренду	578.862	1.781.462	2.482.052	4.842.376
За вычетом резерва под обесценение	(170.453)	(936.470)	(1.057.111)	(2.164.034)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	408.409	844.992	1.424.941	2.678.342

(в тысячах тенге)

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен ниже:

<i>На 31 декабря 2016 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	498.334	2.848.125	2.318.989	5.665.448
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(21.464)	(1.004.290)	(1.109.348)	(2.135.102)
Итого инвестиций в финансовую аренду	476.870	1.843.835	1.209.641	3.530.346
За вычетом резерва под обесценение	(165.021)	(943.144)	(767.923)	(1.876.088)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	311.849	900.691	441.718	1.654.258

Резерв под обесценение финансовой аренды

Ниже представлена сверка резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде:

	<i>За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
На 1 января	1.876.088	1.805.983
Отчисление/(уменьшение) за отчетный период	287.946	71.915
На 30 сентября	2.164.034	1.877.898

7. Активы, предназначенные для финансовой аренды

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года активы Фонда, предназначенные для финансовой аренды, представлены следующим образом:

	<i>На 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Комплексы интенсивных яблоневых садов	89.765	792.373
Комплексы мини-теплиц	1.020.516	607.861
Земельный участок	11.870	11.476
Активы, предназначенные для финансовой аренды, до вычета резерва под обесценение	1.122.151	1.411.710
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 16)	(184.905)	(184.905)
Активы, предназначенные для финансовой аренды	937.246	1.226.805

(в тысячах тенге)

8. Авансы выданные

Авансы, выданные включают в себя авансы, выданные следующим контрагентам:

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
ТОО «DALA-FRUIT.KZ»	1.128.313	1.128.960
ТОО «FTS equity»	1.196.946	699.743
ТОО «Alatau Fruit Engineering»	288.059	470.071
ТОО «Alatau Fruits Limited»	459.910	445.182
ТОО «Akme-Тараз»	131.853	131.853
ТОО Green Mart Kazakhstan	421.861	
ТОО «Элжан-Азия»	113.289	113.289
ТОО «Zero Max Kz»	414.609	20.125
Филиал ZZ Euro Duo-Kalem Lazarevac	210.897	
ТОО «Джей Ди Агро»	4.450	4.450
Авансы выданные, до вычета резерва под обесценение	4.370.187	3.013.673
За вычетом резерва под обесценение авансов выданных (Примечание 16)	(249.592)	(249.592)
Авансы выданные	4.120.595	2.764.081

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, авансы выданные представляют собой предоплату за предметы лизинга, мини-теплицы и комплексы интенсивных яблоневых садов, которые Группа планирует передать в финансовую аренду в течение 2017 года.

9. Займы, полученные от местных исполнительных органов

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2017 года, Группа получила займы в тенге от местных исполнительных органов на общую сумму 17.231.198 тысяч тенге (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года: 30.149.511 тысяч тенге), с номинальной ставкой вознаграждения от 0,01% до 1,00% годовых и сроком погашения в 2019-2024 годах. Справедливая стоимость займов, привлеченных в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2017 года, при первоначальном признании составила 5.065.656 тысяч тенге (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2016 года: 9.868.916 тысяч тенге). Справедливая стоимость займов при первоначальном признании была оценена с использованием рыночной ставки в размере 5,31% 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 5.204.567 тысяч тенге (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2016 года: 6.141.561 тысячи тенге) была отражена как увеличение дополнительного оплаченного капитала в промежуточном сокращенном консолидированном отчете об изменениях в капитале (Примечание 17). В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2017 года, Группой были погашены займы по рамочным соглашениям в сумме 15.279.915 тысяч тенге (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года: 214.701 тысячи тенге).

Поступления от займов были использованы для финансирования физических и юридических лиц в сельской местности по государственной программе «Продуктивная занятость». На 30 сентября 2017 года балансовая стоимость займов, полученных от местных исполнительных органов, составляла 61.092.238 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 60.187.734 тысячи тенге).

10. Займы, полученные от Исламского Банка Развития

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. В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2017 года, Группа произвела погашение основного долга в размере 457 тысяч исламских динаров, что составило 203.040 тысяч тенге (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2016 года: 457 тысяч исламских динаров или 216.731 тысячу тенге).

(в тысячах тенге)

10. Займы, полученные от Исламского Банка Развития (продолжение)

	Валюта	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, % в год	На 30 сентября 2017 года	На 31 декабря 2016 года
				(неаудировано)	
Займы, полученные от Исламского Банка Развития	Исламский динар	30 сентября 2021 года	0,83%	1.628.269	1.661.975
Итого				1.628.269	1.661.975

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	Дата погашения	Ставка, % в год	Валюта	На 30 сентября 2017 года	На 31 декабря 2016 года
				(неаудировано)	
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	30 декабря 2019 года	8,5%	Тенге	5.329.914	5.228.732
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	21 октября 2020 года	8,0%	Тенге	2.368.010	2.319.149
Итого				7.697.924	7.547.881

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 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.

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2017 года	На 31 декабря 2016 года
	(неаудировано)	
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, уплаченные авансом	239.876	328.174
Дебиторская задолженность по сельской ипотеке	270.900	171.425
Предоплаты	35.422	23.865
Товарно-материальные запасы	29.581	7.362
Прочая дебиторская задолженность	614.620	198.692
Прочие активы	1.190.399	729.518
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Примечание 16)	(286.954)	(154.386)
Прочие активы	903.445	575.132

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2017 года	На 31 декабря 2016 года
	(неаудировано)	
Авансы полученные	163.964	276.410
Кредиторская задолженность	599.239	150.746
Резерв по неиспользованным отпускам	62.418	58.825
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	32.402	57.149
Прочие обязательства	858.023	543.130

(в тысячах тенге)

13. 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 2015 года	26.128.838		26.128.838
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	—	1.000	—
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	26.128.838		26.128.838
На 31 декабря 2016 года	36.574.838		36.574.838
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	14.967.000	1.000	14.967.000
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	51.541.838		51.541.838

19 октября 2016 Акционер Фонда одобрил решение об эмиссии 10.446.000 простых акций. По состоянию на 30 сентября 2017 года объявленные и выпущенные в обращение акции в количестве 51.541.838 штук были полностью оплачены Акционером по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

В мае 2017 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 26 мая 2017 года, Фонд объявил дивиденды в сумме 1.733.256 тысяч тенге или 47,39 тенге на одну простую акцию за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, и выплатил в июне 2017 года 50% объявленных дивидендов в сумме 866.628 тысяч тенге, в августе 2017 года 50% объявленных дивидендов в сумме 866.628 тысяч тенге. В 2016 году, в соответствии с решением единственного Акционера от 26 мая 2016 года, Фонд объявил дивиденды в сумме 526.506 тысяч тенге или 20,15 тенге на одну простую акцию за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которые были выплачены полностью Акционеру в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2016 года.

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за годы, закончившиеся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года:

	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 1 января 2016 года	8.703.714	14.832	(6.949.153)
Доход от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости (Примечание 9) (неаудировано)	6.141.561	—	—
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости (неаудировано)	(1.031.032)	—	—
Резерв по условному распределению за год (неаудировано)	—	—	(2.379.645)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	—	—	146.170
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	13.814.243	14.832	(9.182.628)
На 1 января 2017 года	13.628.776	14.832	(10.204.356)
Доход от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости (Примечание 9) (неаудировано)	5.204.567	—	—
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости (неаудировано)	(890.683)	—	—
Резерв по условному распределению за год (неаудировано)	—	—	(6.814.906)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	—	—	389.302
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	17.942.660	14.832	(16.629.960)

(в тысячах тенге)

13. Капитал (продолжение)

На 30 сентября 2017 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.135,37тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.207,50 тенге):

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Активы		
За вычетом нематериальных активов	131.990.127	115.931.125
За вычетом обязательств	(122.807)	(112.732)
Чистые активы	(73.348.196)	(71.654.320)
	58.519.124	44.164.073
Количество простых, штук	51.541.838	36.574.838
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	1.135,37	1.207,50

14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Административные расходы	263.301	283.346
Заработная плата и бонусы	240.315	247.422
Затраты на социальное обеспечение	22.986	35.924
Расходы по реализации продукции и оказанию услуг	942.021	885.149
Заработная плата и бонусы	865.375	788.363
Затраты на социальное обеспечение	76.646	96.786
Расходы на персонал	1.205.322	1.168.495
Внештатные услуги	160.477	139.282
Содержание и аренда помещений	107.554	91.903
Материалы	45.613	42.113
Услуги связи	31.086	30.502
Услуги (профессиональных участников рынка ценных бумаг)	27.478	26.095
Страхование	22.077	25.468
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	24.225	19.929
Банковская комиссия	11.421	9.792
Обслуживание нематериальных активов	9.554	12.556
Юридические и консультационные услуги	6.869	13.776
Расходы на содержание теплиц	6.520	8.257
Офисные принадлежности	3.649	3.456
Услуги почты	3.568	3.605
Расходы по маркетингу и рекламе	3.272	7.900
Услуги кредитного бюро	2.042	1.642
Членские взносы	1.790	2.253
Обучение персонала	1.607	2.999
Услуги оценщика	1.162	1.118
Расходы по социальной программе	1.015	1.162
Штрафы	-	32.843
Расходы, связанные с оказанием благотворительной и спонсорской помощи		10.000
Прочие	9.470	10.234
Прочие операционные расходы	480.449	496.885

(в тысячах тенге)

15. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

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

	Авансы выданные	Активы, предназначенные для финансовой аренды	Прочие активы	Итого
На 1 января 2016 года	247.367	121.936	136.023	505.326
Отчисление резерва (неаудировано)	2.225	19.189	—	21.414
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	249.592	155.212	121.936	526.740
На 1 января 2017 года	249.592	184.905	154.386	588.883
(Уменьшение)/отчисление (неаудировано)	—	—	132.568	132.568
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	249.592	184.905	286.954	721.451

Резерв под обесценение активов вычитается из стоимости соответствующих активов.

16. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	831.992	701.190
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	234.189	856.552
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале (Примечание 13)	(501.381)	(863.242)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	564.800	694.500

По состоянию на 30 сентября 2017 года отложенное обязательство по корпоративному подоходному налогу составило 1.440.737 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.206.075 тысяч тенге).

17. Договорные и условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до года.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

(в тысячах тенге)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	4.295.754	4.066.828
Аккредитивы	—	72.824
	4.295.754	4.139.652
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	6.888	1.304
	6.888	1.304
Обязательства по капитальным затратам		
	551.930	258.317
За вычетом резерва под обесценение	—	—
Договорные и условные обязательства	4.854.572	4.399.273

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжаются 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.

Негативное влияние на казахстанскую экономику оказывают низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам.

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа 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 консолидированное финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

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

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Группы по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

(в тысячах тенге)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2017 года	30.727.661	—	—	30.727.661
Средства в кредитных организациях	30 сентября 2017 года	—	5.682.380	—	5.682.380
Кредиты, предоставленные клиентам	30 сентября 2017 года	—	—	70.239.825	70.239.825
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 сентября 2017 года	—	—	2.660.086	2.660.086
Прочие финансовые активы	30 сентября 2017 года	—	—	598.566	598.566
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается		30.727.661	5.682.380	73.498.477	109.908.518
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы, полученные от местных исполнительных органов	30 сентября 2017 года	—	56.026.582	—	56.026.582
Займы, полученные от Исламского Банка Развития	30 сентября 2017 года	—	1.554.738	—	1.554.738
Займы, полученные от Организации Объединенных Наций	30 сентября 2017 года	—	133.337	—	133.337
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2017 года	7.694.565	—	—	7.694.565
Прочие финансовые обязательства	30 сентября 2017 года	—	—	599.239	599.239
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается		7.694.565	57.714.657	599.239	66.008.461

(в тысячах тенге)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2016 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существен- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существен- ные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	32.262.059	—	—	32.262.059
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 года	—	5.960.237	—	5.960.237
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2016 года	—	—	63.928.279	63.928.279
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2016 года	—	—	1.465.016	1.465.016
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	—	—	370.117	370.117
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается		32.262.059	5.960.237	65.763.412	103.985.708
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы, полученные от местных исполнительных органов	31 декабря 2016 года	—	54.841.431	—	54.841.431
Займы, полученные от Исламского Банка Развития	31 декабря 2016 года	—	1.388.314	—	1.388.314
Займы, полученные от Организации Объединенных Наций	31 декабря 2016 года	—	135.631	—	135.631
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	7.147.348	—	—	7.147.348
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2016 года	—	—	150.746	150.746
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается		7.147.348	56.365.376	150.746	63.663.470

(в тысячах тенге)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)			На 31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непри- знанный (расход)/ доход	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непри- знанный (расход)/ доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30.727.661	30.727.661	—	32.262.059	32.262.059	—
Средства в кредитных организациях	5.682.380	5.682.380	—	5.960.237	5.960.237	—
Кредиты, предоставленные клиентам	79.916.216	70.239.825	(9.676.391)	69.838.862	63.928.279	(5.910.583)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.678.342	2.660.086	(18.256)	1.654.258	1.465.016	(189.242)
Прочие финансовые активы	598.566	598.566	—	370.117	370.117	—
Финансовые обязательства						
Займы, полученные от местных исполнительных органов	61.092.238	56.026.582	5.065.656	60.187.734	54.841.431	5.346.303
Займы, полученные от Исламского Банка Развития	1.628.269	1.554.738	73.531	1.661.975	1.388.314	273.661
Займы, полученные от Организации Объединённых Наций	133.337	133.337	—	135.631	135.631	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.697.924	7.694.565	3.359	7.547.881	7.147.348	400.533
Прочие финансовые обязательства	599.239	599.239	—	150.746	150.746	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			<u>(4.552.101)</u>			<u>(79.328)</u>

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращённой консолидированной 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 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 некотируемых инструментов, кредитов, предоставленных клиентам, средств в кредитных организациях, задолженности перед местными исполнительными органами, Исламским Банком Развития и Организацией Объединённых Наций, а также прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в на отчетную дату по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах тенге)

19. 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.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за девятимесечные периоды, завершившиеся 30 сентября, представлены ниже:

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)			На 31 декабря 2016 года		
	Акционер	Ассоциированные компании	Местные исполнительные органы	Акционер	Ассоциированные компании	Местные исполнительные органы
Кредиты выданные						
За вычетом резерва под обесценение	–	490.958	–	–	556.753	–
	–	(459.693)	–	–	(535.787)	–
Кредиты выданные, за вычетом резерва	–	31.265	–	–	20.966	–
Займы полученные						
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	61.092.238	–	–	60.187.734
Дивиденды к оплате	7.697.924	–	–	7.547.881	–	–
	–	–	–	–	–	–
За девятимесечный период, завершившийся 30 сентября						
	2017 года (неаудировано)			2016 года (неаудировано)		
	Акционер	Ассоциированные компании	Местные исполнительные органы	Акционер	Ассоциированные компании	Местные исполнительные органы
Процентные доходы по кредитам выданным	–	467	–	–	2.283	–
Процентные расходы по займам полученным	–	–	(4.106.199)	–	–	(1.944.758)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(463.716)	–	–	(464.549)	–	–

В течение девятимесечного периода, закончившегося 30 сентября 2017 года Группа выдавала кредиты ассоциированным компаниям, микрокредитным организациям, со ставками вознаграждения 4,0%-14,0% годовых (за девятимесечный период, завершившийся 30 сентября 2016 года: 7,0%-9,0% годовых).

Займы, полученные от местных исполнительных органов за девятимесечный период, завершившийся 30 сентября 2017 года имеют эффективную ставку вознаграждения от 5,90% до 6,04% годовых (за девятимесечный период, завершившийся 30 сентября 2016 года от 4,84% до 5,00% годовых).

(в тысячах тенге)

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы в количестве 6 (шесть) человек за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2016 года: 7 (семи) человек) включает в себя следующие позиции:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	44.486	48.500
Отчисления на социальное обеспечение	4.676	5.076
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	49.162	53.576

20. 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 2015 года	516.369	211.584	70.216	34.294	64.860	897.323
Поступления	23.479	1.005	—	4.935	167	29.586
Выбытия	(10.238)	(5.986)	(1.567)	(2.030)	(1.419)	(21.240)
На 31 декабря 2016 года	529.610	206.603	68.649	37.199	63.608	905.669
Поступления	2.900	34.842	—	5.291	2.467	45.500
Выбытия	(7.634)	—	—	—	—	(7.634)
Выбытие при выкупе доли	(1.699)	429	—	(80)	(833)	(2.183)
На 30 сентября 2017 года	523.177	241.874	68.649	42.410	65.242	941.352
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2015 года	(74.972)	(70.454)	(22.758)	(12.014)	(19.912)	(200.110)
Начисленная амортизация	(9.964)	(41.493)	(6.830)	(5.293)	(9.584)	(73.164)
Выбытия	—	5.986	1.567	1.997	1.419	10.969
На 31 декабря 2016 года	(84.936)	(105.961)	(28.021)	(15.310)	(28.077)	(262.305)
Начисленная амортизация	(7.473)	(30.842)	(5.063)	(4.257)	(6.966)	(54.601)
Выбытия	—	—	—	—	—	—
Выбытие при выкупе доли	2	1.268	—	403	331	2.004
На 30 сентября 2017 года	(92.407)	(135.535)	(33.084)	(19.164)	(34.712)	(314.902)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	441.397	141.130	47.458	22.280	44.948	697.213
На 31 декабря 2016 года	444.674	100.642	40.628	21.889	35.531	643.364
На 30 сентября 2017 года	430.770	106.339	35.565	23.246	30.530	626.450

(в тысячах тенге)

21. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение и прочее</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	192.247
Поступления	23.037
Выбытия	—
На 31 декабря 2016 года	215.284
Поступления	30.304
Выбытия	—
Выбытие при выкупе доли	(33.611)
На 30 сентября 2017 года	211.977
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	(74.166)
Начисленная амортизация	(28.386)
Выбытия	—
На 31 декабря 2016 года	(102.552)
Начисленная амортизация	(20.165)
Выбытия	—
Выбытие при выкупе доли	33.547
На 30 сентября 2017 года	(89.170)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	118.081
На 31 декабря 2016 года	112.732
На 30 сентября 2017 года	122.807

(в тысячах тенге)

22. Инвестиции в ассоциированные компании

По состоянию на 30 сентября 2017 года инвестиции в ассоциированные компании включают долю Фонда в 24 (31 декабря 2016 года: 24) микрокредитных организациях. Доля Компании в микрокредитных организациях составляла от 41,6% до 49%.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	2016 год
Остаток на начало отчётного периода	68.838	42.453
Доля в чистом доходе/(убытке)	(4.530)	26.385
Стоимость выбытия	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчётного года	64.308	68.838

В таблице ниже представлена совокупная финансовая информация об ассоциированных компаниях:

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	2016 год
Суммарная выручка и прибыль ассоциированных компаний		
Доходы	3.555	7.543
Расходы	(12.943)	(18.391)
Чистый убыток	(9.388)	(10.848)

23. 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 сельской местности и получает комиссию за управление средствами в размере 3,0% в год от общей суммы выданных кредитов за минусом погашенных. По состоянию на 30 сентября 2017 года общая сумма ипотечных кредитов, выданных Группой от имени местных исполнительных органов, составила 55.270.625 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 45.476.051 тысячу тенге). За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года, комиссионное вознаграждение Группы по сельской ипотеке составило 1.106.707 тысяч тенге (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2016 года: 879.202 тысячи тенге).

24. Государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	На 31 декабря 2016 года
Ноты НБ РК	3.790.840	-
Долговые ценные бумаги	3.790.840	-