

1. Описание деятельности

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов, Акционерное общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер») владеет 100% акций Общества. Конечной контролирующей стороной Общества является Правительство Республики Казахстан.

На 30 сентября 2018 года Общество имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Общества располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Иманова, 11.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тысячи тенге»), за исключением данных в расчёте на одну простую акцию или если не указано иное.

Изменения в учётной политике

Общество впервые применило некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Общество предоставило информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 23.

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

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нерезализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое

Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

положение и результаты деятельности Общества, поскольку Общество не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» — «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Общество не пересчитывало сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) *Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) *Обесценение*

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок Обществом убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Общество признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Общество установило политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Общество группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПКСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПКСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПКСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Общества нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Общество рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками

и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Общество рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический, умеренно пессимистический (пессимистический 1) и крайне пессимистический (пессимистический 2). Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Общество использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Общество считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год. Общество также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Общество считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Общество оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСА), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Общество оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые оно объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Обществу.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в

дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы отраженные в финансовой отчетности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Общество регулярно проводит анализ кредитов клиентам на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках.

Общество аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Общества осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, используя при этом суждения, основанные на опыте или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Неопределенность оценок (продолжение)

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Общество придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Возмещаемость отложенных налоговых активов

Необходимо использовать суждение при определении того, признаются ли отложенные активы по корпоративному подоходному налогу в отчёте о финансовом положении. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу, включая те, которые возникают по неиспользованным налоговым убыткам, требуют от руководства оценить вероятность того, что Общество будет генерировать достаточную налогооблагаемую прибыль в будущих периодах с целью использования признанных отложенных активов по корпоративному подоходному налогу. Допущения касательно генерирования налогооблагаемой прибыли в будущем зависят от оценок руководства относительно будущих потоков денежных средств. Эти оценки будущей налогооблагаемой прибыли основаны на прогнозах денежных потоков от операционной деятельности (процентные доходы, процентные расходы, резерв под обеспечение) и суждении о применении существующего налогового законодательства в каждой юрисдикции. На способность Общества реализовать чистые отложенные активы по корпоративному подоходному налогу, отраженные по состоянию на отчётную дату, может повлиять то, насколько будущие денежные потоки и налогооблагаемая прибыль существенно отличаются от оценок.

Кроме того, будущие изменения налогового законодательства могут ограничить способность Общества получать налоговые вычеты в будущих периодах.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | <i>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | <i>На 31 декабря 2017 года</i> |
|---|--|------------------------------------|
| Денежные средства на текущих счетах | 32.565.249 | 7.046.961 |
| Наличные денежные средства | 21 | 21 |
| За вычетом резерва по обеспечению | (7.196) | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 32.558.074 | 7.046.982 |

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

| | <i>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | <i>На 31 декабря 2017 год</i> |
|--|--|-----------------------------------|
| Займы, предоставленные банкам второго уровня | 32.740.651 | 27.878.059 |
| Денежные средства на банковских депозитах со сроком погашения более 90 дней в тенге | 1.000.000 | |
| Краткосрочное вознаграждение по остаткам на текущих счетах и банковским депозитам к получению от кредитных организаций | 9.041 | |
| Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обеспечение | 33.749.692 | 27.878.059 |
| За вычетом резерва под обеспечение | (1.131.538) | (6.206.647) |
| | 32.618.154 | 21.671.412 |

Резерв под обеспечение по видам активов:

| | <i>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | <i>На 31 декабря 2017 год</i> |
|--|--|-----------------------------------|
| Займы, предоставленные банкам второго уровня | 1.131.423 | 6.206.647 |
| Вклады, размещенные в банках второго уровня | 115 | - |
| | 1.131.538 | 6.206.647 |

Ниже приведены изменения в резерве под обеспечение займов, предоставленных банкам второго уровня:

| <i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i> | <i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i> |
|---|---|
| | |

| | <i>2018 года</i> <i>(неаудировано)</i> | <i>2017 года</i> <i>(неаудировано)</i> |
|---|---|---|
| На 1 января | (6.206.647) | - |
| Отчисление за год | 10.457.466 | (4.045.126) |
| Доначисленные провизии при переходе с МСФО 39 на МСФО 9, отраженные в собственном капитале | (5.382.242) | - |
| На 30 сентября | (1.131.423) | (4.045.126) |

Изменения в резерве под обесценение вкладов, размещенных в банках второго уровня

| | <i>Девятимесячны й период, закончившийся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | <i>Девятимесячны й период, закончившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i> |
|-----------------------|---|---|
| На 1 января | - | - |
| Отчисление за год | (115) | - |
| На 30 сентября | (115) | - |

6. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены дисконтными нотами НБРК балансовой стоимостью тысяча тенге 59.753.751 и 51.175.874 тысячи тенге, соответственно, со сроком погашения в 2018 году.

7. Займы клиентам

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

| | <i>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | <i>На 31 декабря 2017 года</i> |
|--|--|------------------------------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 259.329.822 | 148.768.887 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 41.711.372 | 42.129.728 |
| | 301.041.194 | 190.898.615 |
| За вычетом резерва под обесценение | (43.132.797) | (27.343.153) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 257.908.397 | 163.555.462 |

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам:

| | <i>Девятимесячны й период, закончившийся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | <i>Девятимесячны й период, закончившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i> |
|---|---|---|
| На 1 января | (27.343.153) | (25.081.883) |
| Отчисление за год | (14.627.320) | (1.722.977) |
| Доначисленные провизии при переходе с МСФО 39 на МСФО 9, отраженные в собственном капитале | (3.562.932) | - |
| Списание/Восстановление | 2.400.608 | 287.294 |
| На 30 сентября | (43.132.797) | (26.517.566) |

| | | |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Обесценение на индивидуальной основе | (33.507.061) | (24.358.210) |
| Обесценение на совокупной основе | (9.625.736) | (2.159.356) |
| | <u>(43.132.797)</u> | <u>(26.517.566)</u> |

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

8. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | <i>Земля</i> | <i>Машины и оборудован ие</i> | <i>Транс- портные средства</i> | <i>Прочее</i> | <i>Итого</i> |
|--|--------------|---------------------------------------|--|---------------|--------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2016 года | 5.397 | 280.745 | 56.548 | 80.158 | 422.848 |
| Поступления | – | 19.477 | 62.200 | 12.495 | 94.172 |
| Выбытия | – | (30) | (12.560) | (1.031) | (13.621) |
| На 30 сентября 2017 года | 5.397 | 300.192 | 106.188 | 91.622 | 503.399 |
| На 31 декабря 2017 года | 5.397 | 312.019 | 106.188 | 91.615 | 515.219 |
| Поступления | – | 50.896 | 105.817 | 19.967 | 176.680 |
| Выбытия | – | (435) | (10.990) | (450) | (11.875) |
| На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | 5.397 | 362.480 | 201.015 | 111.132 | 680.024 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 31 декабря 2016 года | – | (146.766) | (26.980) | (40.733) | (214.479) |
| Начисленная амортизация | – | (33.050) | (12.776) | (5.226) | (51.052) |
| Выбытия | – | 20 | 9.425 | 829 | 10.274 |
| На 31 декабря 2017 года | – | (179.796) | (30.331) | (45.130) | (255.257) |
| На 31 декабря 2017 года | – | (191.368) | (35.317) | (46.478) | (273.163) |
| Начисленная амортизация | – | (38.212) | (16.400) | (5.918) | (60.530) |
| Выбытия | – | 358 | 10.990 | 314 | 11.662 |
| На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | – | (229.222) | (40.727) | (52.082) | (322.031) |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2017 года | 5.397 | 120.651 | 70.871 | 45.137 | 242.056 |
| На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | 5.397 | 133.258 | 160.288 | 59.050 | 357.993 |

9. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

| | <i>Здания</i> |
|---------------------------------|---------------|
| Первоначальная стоимость | |
| На 31 декабря 2016 года | 426.300 |
| Поступления | – |

| | |
|---|----------|
| На 30 сентября 2017 года | 426.300 |
| На 31 декабря 2017 года | 426.300 |
| Поступления | - |
| На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | 426.300 |
| Накопленная амортизация | |
| На 31 декабря 2016 года | (77.669) |
| Начисленная амортизация | (8.203) |
| На 30 сентября 2017 года | (85.872) |
| На 31 декабря 2017 года | (88.606) |
| Начисленная амортизация | (8.202) |
| На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | (96.808) |
| Остаточная стоимость | |
| На 31 декабря 2017 года | 337.694 |
| На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | 329.492 |

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости в девятимесячный период 2018 года составил 32.507 тысяч тенге (девятимесячный период 2017 года: 40.042 тысяч тенге).

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

| | <i>Программное обеспечение</i> |
|---|------------------------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| На 31 декабря 2016 года | 535.653 |
| Поступления | 81.500 |
| Выбытия | (24.067) |
| На 30 сентября 2017 года | 593.086 |
| На 31 декабря 2017 года | 615.750 |
| Поступления | 9.572 |
| Выбытия | - |
| На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | 625.322 |
| Накопленная амортизация | |
| На 31 декабря 2016 года | (341.972) |
| Начисленная амортизация | (49.281) |
| Выбытия | 24.067 |
| На 30 сентября 2017 года | (367.186) |
| На 31 декабря 2017 года | (384.791) |
| Начисленная амортизация | (57.661) |
| Выбытия | - |
| На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | (442.452) |
| Остаточная стоимость | |
| На 31 декабря 2017 года | 230.959 |
| На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | 182.870 |

11. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов, дебиторская задолженность по финансовой аренде включает в себя следующие позиции:

| | |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| <i>На 30 сентября 2018 года</i> | <i>На 31 декабря 2017 года</i> |
|-------------------------------------|------------------------------------|

| | |
|---|-----------------------|
| | <i>(неаудировано)</i> |
| Финансовая аренда | 5.580 - |
| Итого прочие активы, до вычета резерва под обесценение | 5.580 - |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (77) - |
| Прочие активы | 5.503 - |

12. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

| | <i>Дата погашения</i> | <i>Номинальная процентная ставка в год, %</i> | <i>Валюта</i> | <i>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | <i>На 31 декабря 2017 года</i> |
|---|-----------------------|---|---------------|--|--------------------------------|
| Инвестиционный заём по соглашению № 36 | 30 декабря 2023 года | 1,02% | Тенге | 6.058.590 | 7.065.853 |
| Заём по соглашению № 61 | 24 августа 2032 года | 0,32% | Тенге | 11.515.233 | 2.472.133 |
| Заём по соглашению № 148 | 10 декабря 2019 года | 9,00% | Тенге | 2.455.897 | 3.001.640 |
| Заём по соглашению № 124 | 1 января 2023 года | 10,00% | Тенге | 283.296 | 322.289 |
| Заём по соглашению № 70 | 13 октября 2024 года | 0,32% | Тенге | 959.628 | 731.052 |
| Заём по соглашению № 148 | 10 декабря 2019 года | 1,00% | Тенге | 96.733 | 152.186 |
| Заём по соглашению №76 | 14 декабря 2025 года | 1% | Тенге | 15.580.009 | - |
| Заём по соглашению №81 | 26 июня 2019 года | 14,5-15,5% | Тенге | 36.502.236 | - |
| Заём по соглашению №85 | 14 декабря 2025 года | 1% | Тенге | 11.697.877 | - |
| Договор о передаче долга от 03.07.2018 | 09 декабря 2024 года | 3% | Тенге | 1.266.079 | - |
| Дог об уступке прав (треб) (цессии) от 03.07.18 | 20 декабря 2024 года | 5% | Тенге | 2.878.779 | - |
| Дог.уступки прав (треб) №35-4/322 от 01.08.18 | 20 октября 2019 года | 5% | Тенге | 1.671.241 | - |
| Задолженность перед Акционером | | | | 90.965.598 | 13.745.153 |

Инвестиционный заём по соглашению № 36

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов, задолженность перед Акционером включает задолженность по Рамочному соглашению о займе № 36 от 18 мая 2009 года. В соответствии с условиями данного соглашения, Общества предоставляется инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию производства в агропромышленном секторе. Рыночные ставки вознаграждения на дату признания по траншам, полученным в рамках данного соглашения, составляют 4,5%-6,19% в год.

Заём по соглашению № 148

10 декабря 2012 года Обществом было заключено Рамочное соглашение о займе № 148 с Акционером. Первоначальная сумма займа по соглашению составляла 2.000.000 тысяч тенге. Целевым назначением займа являются поддержание уровня текущей ликвидности, достаточного для покрытия обязательств; поддержка субъектов агропромышленного комплекса; приобретение, ремонт и модернизация основных средств и иные цели в соответствии с законодательством. Транши, полученные Обществом в рамках данного соглашения до 1 января 2015 года, имеют номинальную ставку вознаграждения 1,0% годовых.

11 февраля 2015 года было заключено Дополнительное соглашение № 1 к Рамочному соглашению о займе № 148, согласно которому на все транши, полученные после 1 января 2015 года, проценты начисляются по номинальной

ставке 9,00% годовых. Рыночные ставки вознаграждения на дату признания по траншам, полученным в рамках Рамочного соглашения о займе № 148, составляют 9,63%-11,63% в год.

Займ по соглашению № 124

23 декабря 2015 года Обществом было заключено соглашение о займе № 124 с Акционером. Первоначальная сумма займа составляла 591.108 тысяч тенге. Рыночная ставка вознаграждения на дату признания по траншам, полученным в рамках соглашения, составляет 9,63% в год. Займ предназначен для реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков, возникших до 1 января 2014 года, в связи с получением кредита/лизинга на цели пополнения оборотных средств, приобретение основных средств и строительство, а также на рефинансирование задолженности, возникшей в связи с получением кредита/лизинга на вышеуказанные цели.

Займ по соглашению № 61

24 августа 2017 года Обществом было заключено соглашение о займе № 61 с Акционером. Рыночная ставка вознаграждения на дату признания по траншам, полученным в рамках соглашения, составляет 8,37% в год. Займ предназначен для направления средств субъектам агропромышленного комплекса на реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной инфраструктуры в агропромышленном комплексе. **Займ по соглашению №70**

13 октября 2017 года Обществом был заключен Договор займа №70 с Акционером. Сумма по Договору составляет 5 000 000 тысяч тенге по ставке привлечения 0,32% годовых. Займ предназначен для кредитования кредитных товариществ и лизинговых компаний для последующего финансирования субъектов АПК на приобретение новой прицепной и навесной почвообрабатывающей, кормозаготовительной техники, оборудования по подработке и сушке сельскохозяйственных культур, оборудования для животноводства отечественного производства.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 годов, обязательства по выполнению финансовых ограничительных условий по задолженности перед Акционером отсутствуют.

13. Средства, полученные от Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 30 сентября 2018 года задолженность перед Правительством Республики Казахстан включает в себя краткосрочный займ в тенге, предоставленный Министерством Финансов Республики Казахстан, на сумму 60 000 000 тысяч тенге в соответствии с соглашением № 9 ПРЧ 0906 от 22 января 2018 года для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса путём финансирования весенне-полевых и уборочных работ со сроком погашения до 20 декабря 2018 года и ставкой вознаграждения 0,01% годовых

14. Средства, полученные от кредитных учреждений

| | Дата погашения | Номинальная процентная ставка в год, % | Валюта | На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | На 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------|--|--------|---|-------------------------|
| АО «Банк Центр Кредит» | 31 июля 2018 года | 12% | Тенге | - | 1.515.288 |
| АО «Банк Астаны» | 31 июля 2022 года | 3% | Тенге | 695.488 | |
| Средства в кредитных организациях | | | | 695.488 | 1.515.288 |

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | 30 сентября 2018 года | 31 декабрь 2017 года |
|--|-----------------------|----------------------|
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги | 56.124.787 | 66.124.787 |
| Начисленные проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 1.202.468 | 1.455.414 |
| Премия / (дисконт) по выпущенным долговым ценным бумагам | (623.716) | (712.223) |

Итого выissuedенные долговые ценные
бумаги

56.703.539 66.867.978

В разрезе выпусков:

| | <i>Дата погашения</i> | <i>Ставка в год, %</i> | <i>Валюта (неаудировано)</i> | <i>На 30 сентября 2018 года</i> | <i>На 31 декабря 2017 года</i> |
|---|--------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы) | 30 декабря 2021 года | 8,5% | Тенге | 23.362.302 | 23.835.996 |
| Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы) | 17 декабря 2022 года | 8,0% | Тенге | 18.233.060 | 17.819.148 |
| Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы) | 20 февраля 2023 года | 8,5% | Тенге | 9.917.506 | 10.105.772 |
| Коммерческие облигации с фиксированным доходом | 13 сентября 2018 года | 11% | Тенге | - | 10.091.667 |
| Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы) | 22 июня 2026 года | 14% | Тенге | 5.190.671 | 5.015.395 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | 56.703.539 | 66.867.978 |

16. Средства, полученные от государственных и бюджетных организаций

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

В течение 2017 года и 9 месяцев 2018 года Общество заключило двадцать семь соглашений о займах с местными исполнительными органами в рамках реализации Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 919 от 29 декабря 2016 года. Займы с номинальными ставками вознаграждения 0,01% годовых предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы. По состоянию на 30 сентября 2018 года задолженность Общества в рамках данной Программы составляет 19.896.846 тысяча тенге (на 31 декабря 2017 года: 7.464.102).

Дорожная карта занятости 2020

В августе 2016 года Общество заключило два соглашения о займах с Государственным учреждением «Управление предпринимательства, индустриально-инновационного развития и туризма Южно-Казахстанской области» и с акиматом Алматинской области в рамках реализации Дорожной карты 2020, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 162 от 31 марта 2015 года. Средства, полученные по вышеуказанным соглашениям, имеют номинальные ставки вознаграждения в размере 0,01% годовых. Займы предназначены для целей обеспечения устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства в сельской местности на 2016-2017 годы, а также для поддержания действующих и создания новых постоянных рабочих мест в рамках Дорожной карты занятости 2020. По состоянию на 30 сентября 2018 года задолженность Общества по данным соглашениям составляет 2.656.061 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 2.427.065 тысячи тенге).

17. Капитал

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

| | <i>Количество акций (штук)</i> | <i>Стоимость размещения (в тенге)</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------------------|---|--------------------|
| На 31 декабря 2016 года | 158.630.371 | | 158.630.371 |
| На 31 декабря 2017 года | 158.630.371 | | 158.630.371 |
| На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | 158.630.371 | | 158.630.371 |

По состоянию на 30 сентября 2018 года, объявленные и выпущенные в обращение простые акции Общества в количестве 158.630.371 акция (на 31 декабря 2017 года: 158.630.371 акция) были полностью оплачены единственным Акционером по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

Согласно политике Общества, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства.

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

| | <i>Резервный капитал</i> | <i>Дополнитель- ный оплачен- ный капитал</i> | <i>Резерв по условному распределению</i> |
|--|------------------------------|--|--|
| На 01 января 2017 года | 1.086.111 | 6.831.528 | (15.008.072) |
| Резерв по условному распределению за год | – | – | (6.687.213) |
| Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (Примечание 17) | – | – | 360.299 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости | – | 5.307.607 | – |
| Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (Примечание 17) | – | (853.610) | – |
| Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли | 1.460.516 | – | – |
| На 30 сентября 2017 года | 2.546.627 | 11.285.525 | (21.334.986) |
| На 01 января 2018 года | 2.546.627 | 12.538.954 | (24.051.401) |
| Резерв по условному распределению за год | – | – | (15.864.217) |
| Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (Примечание 17) | – | – | 1.469.965 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от акционера и государственных учреждений, по справедливой стоимости | – | 18.221.535 | – |
| Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (Примечание 17) | – | (2.262.072) | – |
| Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли | 2.793.124 | – | – |
| На 30 сентября 2018 года | 5.339.751 | 28.498.417 | (38.445.653) |

На 30 сентября 2018 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 969.81 тенге (на 31 декабря 2017 года: 960,27 тенге):

| | <i>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | <i>На 31 декабря 2017 года</i> |
|-----------------------------------|--|------------------------------------|
| Активы | 385.728.832 | 247.112.593 |
| За вычетом нематериальных активов | 182.870 | 230.959 |

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| За вычетом обязательств | 235.310.604 | 94.553.915 |
| Чистые активы | 150.235.358 | 152.327.719 |
| Количество простых акций на 31 декабря, штук | 158.630.371 | 158.630.371 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге) | 947,08 | 960,27 |

18. Корпоративный подоходный налог

| | Девятимесяч ный период, закончившийся 30 сентября 2018 года (неаудировано) | Девятимесяч ный период, закончившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано) |
|---|---|---|
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | (2.300.471) | (986.214) |
| За вычетом отложенного налога, признанного в капитале (Примечание 17) | (1.180.492) | (705.708) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 792.107 | 493.311 |
| | (2.688.856) | (1.198.611) |

19. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают:

| | Девятимесяч ный период, закончившийся 30 сентября 2018 года (неаудировано) | Девятимесяч ный период, закончившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано) |
|----------------------------------|---|---|
| Общие и административные расходы | 1.728.535 | 1.321.939 |
| Расходы по реализации | 1.612.684 | 1.206.370 |
| | 3.341.219 | 2.528.309 |

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

| | Девятимесяч ный период, закончившийс я 30 сентября 2018 года (неаудировано) | Девятимесяч ный период, закончившийс я 30 сентября 2017 года (неаудировано) |
|---|---|---|
| Расходы на персонал и прочие выплаты | 982.411 | 755.335 |
| Расходы на социальное обеспечение | 92.198 | 78.576 |
| Расходы на персонал | 1.074.609 | 833.911 |
| Запасы | 9.551 | 8.710 |
| Амортизация НМА | 57.662 | 49.281 |
| Амортизация ОС | 42.143 | 36.820 |
| Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА | 10.026 | 10.511 |
| Коммунальные расходы | 2.229 | 2.390 |
| Транспортные расходы | 3.049 | 2.137 |
| Расходы на услуги связи | 11.795 | 7.128 |
| Услуги почты | 1.729 | 1.575 |
| Командировочные расходы | 40.504 | 24.311 |
| Представительские расходы | 628 | 0 |
| Расходы на повышение квалификации | 10.129 | 6.883 |
| Расходы на содержание совета директоров | 6.700 | 1.350 |
| Налоги, за исключением КПП | 7.658 | 15.962 |
| Типографические услуги | 2.836 | 227 |
| Расходы на охрану | 281 | 314 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Консультационные услуги | 66.036 | - |
| Аудиторские услуги | 43.413 | 37.220 |
| Услуги оценщика | 8.200 | - |
| Информационные услуги | 4.070 | 7.176 |
| Расходы на банковские услуги | 12.634 | 8.157 |
| Расходы на страхование | 21.201 | 11.488 |
| Судебные издержки | 664 | 12.277 |
| Штрафы, пени и неустойки | - | 1.507 |
| Расходы на операционную аренду | 118.096 | 127.549 |
| Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг | 48.952 | 36.126 |
| Расходы на возмездное оказание услуг | 94 | - |
| Расходы по социальной программе | 5.263 | 6.308 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 34.914 | 59.328 |
| Благотворительность и спонсорская помощь | 33.396 | 6.140 |
| Прочие общие и административные расходы | 50.073 | 7.153 |
| Прочие операционные расходы | 653.926 | 488.028 |
| Итого общие и административные расходы | 1.728.535 | 1.321.939 |

Расходы по реализации включают в себя следующие позиции:

| | <i>Девятимесяч ый период, закончившийс я 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | <i>Девятимесяч ый период, закончившийс я 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i> |
|---|---|---|
| Расходы на персонал и прочие выплаты | 912.023 | 674.674 |
| Расходы на социальное обеспечение | 83.260 | 64.569 |
| Расходы на персонал | 995.283 | 739.243 |
| Запасы | 22.269 | 17.865 |
| Амортизация НМА | - | - |
| Амортизация ОС | 26.591 | 22.435 |
| Расходы на ремонт и обслуживание ОС и НМА | 5.845 | 9.974 |
| Коммунальные расходы | 725 | 80 |
| Транспортные расходы | 5.422 | 2.601 |
| Расходы на услуги связи | 11.149 | 10.578 |
| Услуги почты | 3.647 | 2.928 |
| Командировочные расходы | 21.176 | 15.592 |
| Представительские расходы | - | - |
| Расходы на повышение квалификации | - | - |
| Расходы на содержание совета директоров | - | - |
| Налоги, за исключением КПП | 165 | 178 |
| Типографические услуги | - | - |
| Расходы на охрану | 6.600 | 6.356 |
| Консультационные услуги | - | - |
| Аудиторские услуги | - | - |
| Услуги оценщика | 7.985 | 8.374 |
| Информационные услуги | 5.412 | 4.672 |
| Расходы на банковские услуги | - | - |
| Расходы на страхование | 28.984 | 11.759 |
| Судебные издержки | - | - |
| Штрафы, пени и неустойки | - | - |
| Расходы на операционную аренду | 183.485 | 150.328 |
| Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг | - | - |
| Расходы на возмездное оказание услуг | 262.029 | 184.848 |
| Расходы по социальной программе | 11.340 | - |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 586 | 5.288 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Благотворительность и спонсорская помощь | - | - |
| Прочие расходы по реализации | 13.991 | 13.271 |
| Прочие расходы по реализации | 617.401 | 467.127 |
| Итого расходы по реализации | 1.612.684 | 1.206.370 |

20. Договорные и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

На 30 сентября 2018 года договорные и условные обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

| | <i>На 30 сентября 2018 года (неаудирова но)</i> | <i>На 31 декабря 2017 года</i> |
|---|---|--|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 67.408.260 | 38.118.487 |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 20.836 | 12.943 |
| Договорные и условные обязательства | 67.429.096 | 38.131.430 |

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные в таблице выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов не представляют безусловные обязательства Общества.

Неиспользованные кредитные линии

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

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1: рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: модели оценки, в которых, существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, в которых, существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

| | Дата оценки | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | Итого |
|---|-----------------------|---|---|---|-------------|
| | | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2) | Значитель- ные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3) | |
| На 30 сентября 2018 года | | | | | |
| (неаудировано) | | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 30 сентября 2018 года | 32.558.074 | – | – | 32.558.074 |
| Средства в кредитных организациях | 30 сентября 2018 года | – | 29.764.520 | – | 29.764.520 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 30 сентября 2018 года | 59.753.751 | – | – | 59.753.751 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 30 сентября 2018 года | – | – | 270.162.841 | 270.162.841 |
| Прочие финансовые активы | 30 сентября 2018 года | – | – | 256.518 | 256.518 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 30 сентября 2018 года | – | 579.029 | – | 1.697.244 |
| Задолженность перед Правительством РК | 30 сентября 2018 года | – | 60.004.117 | – | 60.004.117 |
| Задолженность перед Акционером | 30 сентября 2018 года | – | 86.228.597 | – | 86.228.597 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 30 сентября 2018 года | 58.383.338 | – | – | 58.383.338 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 30 сентября 2018 года | – | 22.737.709 | – | 22.737.709 |
| Прочие | 30 сентября 2018 года | – | 1.620.043 | – | 1.620.043 |
| Прочие финансовые обязательства | 30 сентября 2018 года | – | – | 191.421 | 191.421 |
| На 31 декабря 2017 года | | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2017 года | 7.046.982 | – | – | 7.046.982 |
| Средства в кредитных организациях | 31 декабря 2017 года | – | 16.650.563 | – | 16.650.563 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31 декабря 2017 года | 51.175.874 | – | – | 51.175.874 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 31 декабря 2017 года | – | – | 139.301.951 | 139.301.951 |
| Прочие финансовые активы | 31 декабря 2017 года | – | – | 545.151 | 545.151 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 31 декабря 2017 года | – | 1.448.683 | – | 1.448.683 |
| Задолженность перед Акционером | 31 декабря 2017 года | – | 12.417.053 | – | 12.417.053 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 декабря 2017 года | 63.945.176 | – | – | 63.945.176 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 31 декабря 2017 года | – | 10.428.072 | – | 10.428.072 |
| Прочие финансовые обязательства | 31 декабря 2017 года | – | 1.647.626 | 1.025.413 | 2.673.039 |

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный (расход)/доход |
|--|-------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| <i>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | | | |
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 32.558.074 | 32.558.074 | – |
| Средства в кредитных организациях | 32.618.154 | 29.764.520 | (2.853.634) |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 59.753.751 | 59.753.751 | – |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 257.908.397 | 270.162.841 | 12.254.444 |
| Прочие финансовые активы | 256.518 | 256.518 | – |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства в кредитных организациях | 695.488 | 579.029 | 116.459 |
| Задолженность перед Правительством РК | 60.004.117 | 60.004.117 | – |
| Задолженность перед Акционером | 90.965.598 | 86.228.597 | 4.737.001 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 56.703.539 | 58.383.338 | (1.679.799) |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 22.552.907 | 22.737.709 | (184.802) |
| Прочие | 1.359.980 | 1.620.043 | (260.063) |
| Прочие финансовые обязательства | 191.421 | 191.421 | – |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | 12.129.606 |
| <i>На 31 декабря 2017 года</i> | | | |
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7.046.982 | 7.046.982 | – |
| Средства в кредитных организациях | 21.671.412 | 16.650.563 | (5.020.849) |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 51.175.874 | 51.175.874 | – |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 163.555.462 | 139.301.951 | (24.253.511) |
| Прочие финансовые активы | 545.151 | 545.151 | – |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 1.515.288 | 1.448.683 | 66.605 |
| Задолженность перед Акционером | 13.745.153 | 12.417.053 | 1.328.100 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 66.867.978 | 63.945.176 | 2.922.802 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 9.891.167 | 10.428.072 | (536.905) |
| Прочие финансовые обязательства | 2.307.634 | 2.673.039 | (365.405) |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | (25.859.163) |

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их текущая стоимость приблизительно равна справедливой

стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

| | На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | | | На 31 декабря 2017 года | | |
|--|---|---|--|---|---|-----------------------------|
| | Акционер | Компании, под общим контролем Акционера | Государственные организации и Правительство во | Акционер | Компании, под общим контролем Акционера | Государственные организации |
| Займы полученные | 90.965.598 | - | 82.557.024 | 13.745.153 | - | 9.891.167 |
| Прочие обязательства | | 1.359.980 | | | 1.282.221 | |
| | Десятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 года (неаудировано) | | | Десятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано) | | |
| | Акционер | Компании, под общим контролем Акционера | Государственные организации и Правительство во | Акционер | Компании, под общим контролем Акционера | Государственные организации |
| Процентные расходы по займам полученным | (2.285.937) | - | (601.618) | (700.493) | - | (396.290) |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | (3.755.557) | (47.687) | - | (3.258.717) | (47.687) | - |

Информация об условиях займов, привлеченных Корпорацией от Акционера, представлена в Примечании 12.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | На 30 сентября 2018 года (неаудировано) | На 31 декабря 2017 года |
|---|--|-------------------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты | 54.967 | 88.494 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 5.061 | 9.167 |
| Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу | 60.028 | 97.661 |

23. Достаточность капитала

Общество осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Общества контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК.

По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов Общество полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Общества состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Общество управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска. По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

| | <i>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i> | <i>2017 год</i> |
|--|--|--------------------|
| Капитал первого уровня | 140.765.129 | 145.409.627 |
| Капитал второго уровня | 9.527.381 | 6.982.809 |
| Доли участия в уставном капитале юридических лиц | - | - |
| Итого капитала | 150.292.510 | 152.392.436 |
| Активы, взвешенные с учётом риска | 324.925.393 | 193.652.341 |
| Условные и возможные обязательства | 33.704.130 | 19.059.244 |
| Операционный риск | 10.867.218 | 10.867.218 |
| Коэффициент достаточности капитала (k1) | 36,5% | 58,8% |
| Коэффициент достаточности капитала (k1-2) | 39,3% | 68,4% |
| Коэффициент достаточности капитала (k1-3) | 40,7% | 68,2% |

24. События после завершения промежуточного периода