

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Корпорация») 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. Группа осуществляет деятельность на основании лицензии Комитета при Национальном Банке Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «КФН») на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан № 24 от 3 февраля 2006 года. Кроме того, Корпорация имеет статус финансового агентства, присвоенный постановлением Правления Комитета Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 июля 2005 года № 274.

Основными видами деятельности Корпорации являются:

- Реализация правительственных программ по поддержке сельскохозяйственного сектора;
- Привлечение отечественных и иностранных инвестиций для реализации собственных проектов в агропромышленном комплексе;
- Разработка и реализация проектов в агропромышленном комплексе;
- Реализация залогового имущества и сельхозпродукции, полученной в счет погашения выданных средств;
- Осуществление банковских заемных операций на основании соответствующей лицензии;
- Осуществление лизинговой деятельности;
- Иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, отвечающие целям и задачам Общества, предусмотренным Уставом.

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

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Корпорации и дочерней организации (совместно именуемая «Группа»). В собственности Корпорации по состоянию на 30.09.14 г. находится дочерняя организация ТОО «Аманат Агро».

<i>Название</i>	<i>Страна</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Год создания</i>	<i>Процент владения</i>
ТОО «Аманат Агро»	Казахстан	Производство, закуп, переработка, хранение, реализация сельхозпродукции	2014	99,96%

Единственным акционером Корпорации является Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан.

На 30 сентября 2014 года Корпорация имеет 13 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (на 31 декабря 2013 года: 13).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая консолидированная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отдельной отчетностью Корпорации по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета оценки по исторической стоимости, за исключением, отмеченных в разделе «Основные положения учетной политики». Например, встроенные производные финансовые инструменты подлежат учету по справедливой стоимости, активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из справедливой стоимости, вычетом расходов по реализации или их текущей стоимости.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

Существенные учетные суждения и оценки

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Корпорации за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2014 года.

Суждения, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Корпорации за 2013 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года активы, доходы или расходы Группы не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Корпорацию, поскольку Корпорация не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на отчет о финансовом положении Группы.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2014 года или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства Группы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Наличные денежные средства	26	59
Денежные средства на текущем счете	12.895.507	1.292.590
Денежные средства и их эквиваленты	12.895.533	1.292.649

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Денежные средства, размещенные на срочных банковских вкладах	59.420	8.488.640
Вознаграждение по депозитам, размещенным в банках второго уровня	16.342	4.375
Средства в кредитных организациях	75.762	8.493.015

На 30 сентября 2014 года средства размещены на депозитах в тенге в казахстанских банках второго уровня, со ставкой вознаграждения от 7 до 7,5% и сроком действия от 1 года до 3-х лет (на 31 декабря 2013 года: 8.488.640 тысяч тенге со ставкой вознаграждения от 7 до 7,5% и сроком действия от 1 года до 3-х лет).

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам в аграрном секторе	97.535.636	113.132.299
Кредиты, предоставленные физическим лицам в аграрном секторе	17.939.526	13.936.589
Итого предоставленные кредиты клиентам	115.475.162	127.068.888
За вычетом резерва под обесценение	(15.728.896)	(13.858.698)
Кредиты клиентам	99.746.266	113.210.190

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	<i>Кредиты клиентам</i>
На 1 января 2013 года	11.591.670
Расходы за период (неаудировано)	2.260.408
Списание (неаудировано)	(191.478)
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	13.660.600
На 1 января 2014 года	13.858.698
Расходы за период (неаудировано)	1.903.154
Списание (неаудировано)	(32.956)
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)	15.728.896

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Средства кредитных организаций

<i>Банк</i>	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>30 сентября 2014 года</i>	
				<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
АО «Сбербанк России»	тенге	8 октября 2014 года	6,75%	5.077.813	3.012.375
				<u>5.077.813</u>	<u>3.012.375</u>

14 февраля 2014 года Группа погасила краткосрочный займ в сумме 3.000.000 тысяч тенге по договору от 4 декабря 2013 года. 8 апреля 2014 года Группа получила 5.000.000 тысяч тенге от ДБ АО «Сбербанк», со ставкой вознаграждения 6,75% и сроком до 8 октября 2014 года.

7. Задолженность перед Акционером

	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>30 сентября 2014 года</i>	
			<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Инвестиционный займ по соглашению № 36	30 декабря 2023 года	1,02%	12.778.334	13.087.307
Займ по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	1,00%	367.667	418.551
Займ по соглашению № 112	10 апреля 2014 года	1,02%	–	34.030.827
Займ по соглашению № 60	10 декабря 2014 года	1,02%	776.999	–
Займ по соглашению № 38	10 декабря 2014 года	0,5%	5.511.322	–
Задолженность по дивидендам			393.884	–
Задолженность перед Акционером			<u>19.828.206</u>	<u>47.536.685</u>

В течение девяти месяцев 2014 года Группой был погашен займ №112 от Акционера в размере 34.000.000 тысяч тенге.

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 сентября 2014 года</i>	
				<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 2 выпуск	5 декабря 2015 года	7,00%	тенге	2.937.145	2.870.273
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 1 выпуск	29 июня 2014 года	8,00%	тенге	–	3.041.217
Выпущенные долговые ценные бумаги				<u>2.937.145</u>	<u>5.911.490</u>

9 июля 2014 года Группой был погашен 1 выпуск облигаций первой облигационной программы в сумме 3.036.384 тысячи тенге, в том числе основного долга 2.919.600 тысяч тенге, шестого купонного вознаграждения 116.784 тысячи тенге.

9. Налогообложение

Ниже приводится сверка льготы по корпоративному подоходному налогу («КПН»), применимому к доходу до налогообложения по нормативной ставке КПН, с расходами по КПН за период, закончившийся 30 сентября:

<i>За девятимесячный период, закончившийся</i>	<i>За девятимесячный период, закончившийся</i>
--	--

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	<i>30 сентября 2014</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2013</i> года <i>(неаудировано)</i>
Текущий корпоративный подоходный налог	(4.250)	–
Отложенный корпоративный подоходный налог – возникновение и уменьшение временных разниц	(355.580)	(32.011)
За вычетом: льготы по отсроченному корпоративному подоходному налогу, признанному в прочем совокупном расходе	(60.282)	(62.220)
Расход по корпоративному подоходному налогу	(420.112)	(94.231)

10. Капитал

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

	<i>Цена размещения за акцию (тенге)</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Итого (тыс. тенге)</i>
На 1 января 2013 года	1.000	69.349.371	69.349.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)		4.878.000	4.878.000
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)		74.227.371	74.227.371
На 1 января 2014 года	1.000	74.227.371	74.227.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)		18.835.000	18.835.000
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)		93.062.371	93.062.371

На 30 сентября 2014 года общее количество объявленных акций составило 94.227.371 тысяч, оплаченных простых акции составляло 93.062.371 штук.

Изменение в резервах представлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>	<i>Резервный капитал</i>
На 31 декабря 2012 года	4.190.171	(5.186.531)	702.348
Резерв по условному распределению (неаудировано)	–	(367.264)	–
Налоговый эффект на резерв по условному распределению (неаудировано)	–	73.453	–
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных (неаудировано)	56.166	–	–
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных (неаудировано)	(11.233)	–	–
Увеличение резервного фонда (неаудировано)	–	–	290.377
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	4.235.104	(5.480.342)	992.725
На 31 декабря 2013 года	4.296.627	(6.320.292)	992.725
Резерв по условному распределению (неаудировано)	–	(301.408)	–
Налоговый эффект на резерв по условному распределению (неаудировано)	–	60.282	–
Увеличение резервного фонда (неаудировано)	–	–	43.765
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)	4.296.627	(6.561.418)	1.036.490

На заседании Собрания акционеров, состоявшемся 9 июня 2014 года, Корпорация объявила дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере 393.884 тысячи тенге по обыкновенным акциям (5,31 тенге за одну акцию). За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, Корпорация объявила и выплатила дивиденды в размере 96.792 тысячи тенге (1,40 тенге за одну акцию).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Балансовая стоимость акции

На 30 сентября 2014 года балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 934,14 тенге (2013 год: 926,69 тенге).

Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 сентября 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Активы	115.718.772	125.768.086
Нематериальные активы	659.955	216.742
Обязательства	28.125.301	56.765.353
Чистые активы	86.933.516	68.785.991
Количество простых акций на дату расчета, штук	93.062.371	74.227.371
Балансовая стоимость одной акции (тенге)	934,14	926,69

(в тысячах тенге, если не указано иное)

12. Договорные и условные обязательства**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 финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

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

Неиспользованные кредитные линии

На 30 сентября договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014</i>	
	<i>года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Неиспользованные кредитные линии – кредиты клиентам	58.326.129	26.987.290

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

13. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года</i>	<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(1.001.129)	(798.857)
Расходы на социальное обеспечение	(97.576)	(80.225)
Расходы на персонал	(1.098.705)	(879.082)
Текущая аренда	(211.765)	(124.326)
Юридические и консультационные услуги	(157.125)	(104.328)
Госпошлина	(55.491)	(14.041)
Износ и амортизация	(66.053)	(59.392)
Командировочные расходы	(43.559)	(40.571)
Расходы на рекламу	(48.259)	(35.017)
Услуги связи	(25.860)	(22.905)
Техническое обслуживание основных средств	(26.458)	(14.715)
Материалы, в том числе ГСМ	(21.821)	(19.580)
Расходы на страхование	(14.753)	(10.733)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(21.800)	(22.061)
Обучение персонала	(5.391)	(3.238)
Банковские услуги	(6.424)	(6.722)
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь		(15.000)
Прочие	(26.156)	(25.314)
	(730.915)	(517.943)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- Уровень 1: котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
		<i>Котировки</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>		
		<i>на активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдаемые</i>		
		<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>исходные</i>		
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>		
<i>Дата</i>	<i>оценки</i>		<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2014 года	12.895.533	–	–	12.895.533	
Средства в кредитных организациях	30 сентября 2014 года	–	–	75.762	75.762	
Кредиты клиентам	30 сентября 2014 года	–	–	104.912.886	104.912.886	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	30 сентября 2014 года	–	–	5.077.813	5.077.813	
Задолженность перед Акционером	30 сентября 2014 года	–	–	18.565.028	18.565.028	
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2014 года	–	–	2.922.805	2.922.805	
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 сентября 2014 года	–	–	79.900	79.900	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 года	1.292.649	–	–	1.292.649	
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2013 года	–	–	8.493.015	8.493.015	
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 года	–	–	106.352.867	106.352.867	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	31 декабря 2013 года	–	–	3.012.375	3.012.375	
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2013 года	–	–	46.284.262	46.284.262	
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 года	–	–	5.800.609	5.800.609	
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2013 года	–	–	84.513	84.513	

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдается на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

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

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

	<i>Текущая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
На 30 сентября 2014 года			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12.895.533	12.895.533	—
Средства в кредитных организациях	75.762	75.762	—
Кредиты клиентам	99.746.266	104.912.886	5.166.620
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	5.077.813	5.077.813	—
Задолженность перед Акционером	19.828.206	18.565.028	1.263.178
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.937.145	2.922.805	14.340
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	57.967	79.900	(21.933)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			6.422.205
На 31 декабря 2013 года			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1.292.649	1.292.649	—
Средства в кредитных организациях	8.493.015	8.493.015	—
Кредиты клиентам	113.210.190	106.352.867	(6.857.323)
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	3.012.375	3.012.375	—
Задолженность перед Акционером	47.536.685	46.284.262	1.252.423
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.911.490	5.800.609	110.881
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	86.868	84.513	2.355
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(5.491.664)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности 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 трех 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 котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

15. 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.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2014 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года, представлены ниже:

	30 сентября 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Акционер	Компании, под общим контролем	Задолженность перед правительством	Акционер	Компании, под общим контролем	Задолженность перед правительством
Кредиты клиентам	-	3.072.469	-	-	3.566.177	-
Задолженность по состоянию	19.434.322	-	57.967	47.536.685	-	86.868
	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года (неаудировано)			Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года (неаудировано)		
	Акционер	Компании, под общим контролем	Задолженность перед правительством	Акционер	Компании, под общим контролем	Задолженность перед правительством
Процентные доходы в течение периода	-	114.663	-	-	139.116	-
Процентные расходы в течение периода	700.780	-	2.868	568.114	-	3.876

(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>Девятимесячный период закончившийся 30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Девятимесячный период закончившийся 30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	37.611	32.571
Отчисления на социальное обеспечение	3.838	3.335
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	41.449	35.906

На 30 сентября 2014 года ключевой управленческий персонал Группы включал 5 сотрудников (на 30 сентября 2013 года: 5 сотрудников).

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Неиспользованные кредитные линии – кредиты ассоциированным компаниям	175.958	1.550.577

16. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных КФН при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. По состоянию на 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов Группа соблюдала все внешние установленные законодательством РК требования в отношении капитала.

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

КФН 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 учетом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска и операционного риска. На 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями КФН, были получены на основании финансовой отчетности Корпорации, подготовленной в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета. На 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Корпорации на этой основе был следующим:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Капитал первого уровня	87.154.671	68.531.607
Капитал второго уровня	390.548	437.649
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	(10.500)	(73.931)
Итого капитала	87.534.719	68.895.325
Активы, взвешенные с учетом риска	114.099.326	123.214.515
Условные и возможные обязательства	29.163.065	13.493.645
Операционный риск	2.806.683	2.806.683
Коэффициент достаточности капитала (k1)	75,3%	54,5%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	60,8%	50,1%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	59,9%	49,4%