
Акционерное общество «Аграрная Кредитная Корпорация»

Формы финансовой отчётности, в соответствии с перечнем, формами,
утвержденными нормативным актом уполномоченного
государственного органа Республики Казахстан в соответствии с
Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III
«О бухгалтерском учете и финансовой отчётности»

За год по 31 декабря 2013 года с заключением независимых аудиторов



**Building a better
working world**

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Бухгалтерский баланс	1-2
Отчёт о прибылях и убытках	3
Отчёт о движении денежных средств (прямой метод)	4-5
Отчёт об изменениях в капитале	6-9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	10
3. Основные положения учетной политики (продолжение)	11
3. Изменения в учетной политике (продолжение)	11
3. Основные положения учетной политики (продолжение)	12
3. Основные положения учетной политики (продолжение)	13
3. Основные положения учетной политики (продолжение)	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Бухгалтерский баланс	21
5. Бухгалтерский баланс (продолжение)	22
6. Отчёт о прибылях и убытках	32
6. Отчёт о прибылях и убытках (продолжение)	33
7. Договорные и условные обязательства	35
8. Управление рисками	35
8. Управление рисками	36
9. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
10. Операции со связанными сторонами	42
11. Достаточность капитала	42
12. Событие после отчётной даты	43



Building a better
working world

«Эрнст энд Янг Қазақстан» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг Қазақстан»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young Kazakhstan LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Заклучение независимых аудитором

Акционерам и Руководству АО «Аграрная Кредитная Корпорация»

Мы провели аудит прилагаемых Форм АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее по тексту - «Корпорация») по состоянию на 31 декабря 2013 года, которые включают Формы 1, 2, 3, 4 и пояснительную записку (далее по тексту «Формы отчётности»). Формы отчётности были подготовлены руководством в соответствии с Приказом Министерства финансов Республики Казахстан № 422 от 20 августа 2010 года.

Ответственность руководства за подготовку форм отчётности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление форм отчётности в соответствии с Приказом Министерства финансов Республики Казахстан № 422 от 20 августа 2010 года, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства для обеспечения подготовки форм отчётности, не содержащих существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данных формах отчётности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемых форм отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в формах отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения форм отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления форм отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Корпорации. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Корпорации, и оценку представления форм отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.



Building a better
working world

Мнение

По нашему мнению, формы отчётности во всех существенных аспектах достоверно отражают финансовое положение Корпорации на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Приказом Министерства финансов Республики Казахстан № 422 от 20 августа 2010 года.

Основа учета

Не изменяя наше заключение, мы обращаем внимание на тот факт, что формы отчётности подготовлены для оказания Группе содействия в выполнении требований Приказа Министерства финансов Республики Казахстан № 422 от 20 августа 2010 года. Как результат, формы отчётности могут быть непригодны для иных целей.

Прочие аспекты

Корпорация подготовила отдельный комплект финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, подготовленной в соответствии с МСФО, по которой мы выпустили отдельный аудиторский отчёт для акционера Корпорации от 26 марта 2014 года.

Ernst & Young LLP

Жемалетдинов ERNST & YOUNG

Евгений Жемалетдинов,
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ - 2,
№ 0000003, выданная Министерством финансов
Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

26 марта 2014 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Форма № 1

По состоянию на 31 декабря 2013 года*(тысяч тенге)*

Наименование организации: АО «Аграрная Кредитная Корпорация»

Вид деятельности организации: Кредитование

Организационно-правовая форма: Акционерное Общество

Форма отчетности: не консолидированная

Среднегодовая численность работников: 254 чел.

Субъект предпринимательства: крупный

Юридический адрес (организации) г. Астана, ул. Иманова 11

Активы	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	1.292.649	2.172.664
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011	–	–
Производные финансовые инструменты	012	–	245.796
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	013	–	–
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	014	–	–
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	68.476.772	41.729.901
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	155.725	37.453
Текущий подоходный налог	017	382.045	359.787
Запасы	018	5.110	4.157
Прочие краткосрочные активы	019	14.511	182.153
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100	70.326.812	44.731.911
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	73.931	89.812
II. Долгосрочные активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110	–	–
Производные финансовые инструменты	111	–	–
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112	–	–
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113	–	–
Прочие долгосрочные финансовые активы	114	53.226.433	40.331.245
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115	–	–
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116	–	–
Инвестиционное имущество	117	80.614	86.628
Основные средства	118	176.234	171.010
Биологические активы	119	–	–
Разведочные и оценочные активы	120	–	–
Нематериальные активы	121	216.742	252.564
Отложенные налоговые активы	122	819.229	819.780
Прочие долгосрочные активы	123	848.091	–
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200	55.367.343	41.661.227
Баланс (строка 100 + строка 101+ строка 200)		125.768.086	86.482.950

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (продолжение)

Форма № 1

<i>Обязательство и капитал</i>	<i>Код строки</i>	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
III. Краткосрочные обязательства			
Займы	210	39.517.385	5.631.379
Производные финансовые инструменты	211	–	–
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212	3.055.878	73.481
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	72.789	37.561
Краткосрочные резервы	214	98.796	103.266
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215	–	–
Вознаграждения работникам	216	–	–
Прочие краткосрочные обязательства	217	46.350	24.743
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300	42.791.198	5.870.430
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301	–	–
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы	310	11.118.543	11.960.930
Производные финансовые инструменты	311	–	–
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312	2.855.612	3.840.409
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313	–	–
Долгосрочные резервы	314	–	–
Отложенные налоговые обязательства	315	–	–
Прочие долгосрочные обязательства	316	–	–
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400	13.974.155	15.801.339
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	74.227.371	69.349.371
Эмиссионный доход	411	–	–
Выкупленные собственные долевые инструменты	412	–	–
Резервы	413	(1.030.940)	(294.012)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	(4.193.698)	(4.244.178)
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420	69.002.733	64.811.181
Доля неконтролирующих собственников	421	–	–
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	69.002.733	64.811.181
Баланс (строка 300 + строка 301 + строка 400 + строка 500)		125.768.086	86.482.950
Балансовая стоимость одной акции (тенге)		926,69	930,92

Председатель управления



Главный бухгалтер

Маледов Нурлыбек Тулебаевич

Зайтуллаева Ирина Николаевна

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Форма № 2

За год, заканчивающийся 31 декабря 2013 года

(тысяч тенге)

Наименование показателей	Код строки	За отчётный период	За предыдущий период
Выручка	010	—	—
Себестоимость реализованных товаров и услуг	011	—	—
Валовая прибыль (строка 010 – строка 011)	012	—	—
Расходы по реализации	013	832.739	590.734
Административные расходы	014	1.307.355	1.281.944
Прочие расходы	015	3.189.928	2.456.196
Прочие доходы	016	37.677	665.917
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)	020	(5.292.345)	(3.662.957)
Доходы по финансированию	021	7.435.363	6.175.819
Расходы по финансированию	022	1.447.992	1.940.960
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023	—	—
Прочие неоперационные доходы	024	—	—
Прочие неоперационные расходы	025	—	—
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	695.026	571.902
Расходы по подоходному налогу	101	257.377	184.733
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 – строка 101)	200	437.649	387.169
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201	—	—
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	437.649	387.169
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	400	—	—
в том числе:			
Переоценка основных средств	410	—	—
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	411	—	—
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	412	—	—
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413	—	—
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	414	—	—
Хеджирование денежных потоков	415	—	—
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	416	—	—
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	417	—	—
Прочие компоненты прочей совокупной прибыли	418	—	—
Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	419	—	—
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420	—	—
Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	500	—	—
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прибыль на акцию:	600	6,04	5,75
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:		6,04	5,75
от продолжающейся деятельности		6,04	5,75
от прекращенной деятельности			
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Председатель правления:

Главный бухгалтер:



Малелов Нурлыбек Тулебаевич

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Прилагаемые примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)

Форма № 3

За год, заканчивающийся 31 декабря 2013 года

(тысяч тенге)

Наименование показателей	Код строки	За отчётный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	010	5.869.425	5.841.960
в том числе:			
реализация товаров и услуг	011	–	–
прочая выручка	012	–	–
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	013	–	–
поступления по договорам страхования	014	–	–
полученные вознаграждения	015	5.654.057	5.463.913
прочие поступления	016	215.368	378.047
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)	020	11.324.943	2.995.321
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	021	629.135	436.986
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	022	–	–
выплаты по оплате труда	023	1.016.222	890.225
выплата вознаграждения	024	741.860	1.215.303
выплаты по договорам страхования	025	–	–
подоходный налог и другие платежи в бюджет	026	205.834	236.232
прочие выплаты	027	8.731.892	216.575
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 – строка 020)	030	(5.455.518)	2.846.639
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 051)	040	37.665.197	58.016.935
в том числе:			
реализация основных средств	041	4.039	–
реализация нематериальных активов	042	–	–
реализация других долгосрочных активов	043	–	–
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	044	–	–
реализация долговых инструментов других организаций	045	–	–
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	046	–	–
реализация прочих финансовых активов	047	–	–
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	048	–	–
полученные дивиденды	049	–	–
полученные вознаграждения	050	–	–
прочие поступления	051	37.661.158	58.016.935

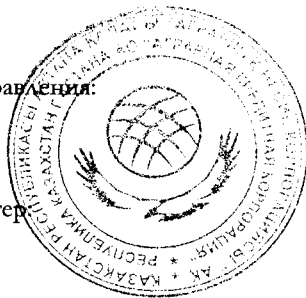
Прилагаемые примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
(продолжение)

Форма № 3

Наименование показателей	Код строки	За отчётный период	За предыдущий период
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)	060	72.237.202	61.603.700
в том числе:			
приобретение основных средств	061	39.911	60.142
приобретение нематериальных активов	062	8.924	12.732
приобретение других долгосрочных активов	063	—	—
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064	—	—
приобретение долговых инструментов других организаций	065	—	—
приобретение контроля над дочерними организациями	066	—	—
приобретение прочих финансовых активов	067	—	—
предоставление займов	068	72.188.367	61.530.826
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	069	—	—
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	070	—	—
прочие выплаты	071	—	—
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040 – строка 060)	080	(34.572.005)	(3.586.765)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	090	86.244.095	39.670.102
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	091	4.878.000	4.000.000
получение займов	092	79.380.199	31.829.697
полученные вознаграждения	093	—	—
прочие поступления	094	1.985.896	3.840.405
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100	47.096.587	41.880.672
в том числе:			
погашение займов	101	46.999.795	36.505.679
выплата вознаграждения	102	—	—
выплата дивидендов	103	96.792	—
выплаты собственникам по акциям организации	104	—	—
прочие выбытия	105	—	5.374.993
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 – строка 100)	110	39.147.508	(2.210.570)
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120	—	—
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110)	130	(880.015)	(2.950.696)
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	140	2.172.664	5.123.360
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	150	1.292.649	2.172.664

Председатель правления:



Главный бухгалтер:

Место печати

Малелов Нурлыбек Тулебаевич


 Зайтуллаева Ирина Николаевна

Прилагаемые примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, заканчивающийся 31 декабря 2013 года

(тысяч тенге)

	Код строки	Капитал материнской организации						Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль			
Наименование показателей									
Сальдо на 1 января предыдущего года	010	65.349.371	-	-	(217.172)	(4.462.202)	-	60.669.997	
Изменение в учетной политике	011	-	-	-	-	-	-	0	
Пересчитанное сальдо (строка 010 +/- строка 011)	100	65.349.371	-	-	(217.172)	(4.462.202)	-	60.669.997	
Общая совокупная прибыль, всего (строка 210 + строка 220):	200	-	-	-	-	387.169	-	387.169	
Прибыль (убыток) за год	210	-	-	-	-	387.169	-	387.169	
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229):	220	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	221	-	-	-	-	-	-	-	
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	222	-	-	-	-	-	-	-	
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	223	-	-	-	-	-	-	-	
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224	-	-	-	-	-	-	-	
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225	-	-	-	-	-	-	-	
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	226	-	-	-	-	-	-	-	
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227	-	-	-	-	-	-	-	

Прилагаемые примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

Наименование показателей	Код строки	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	228	-	-	-	-	-	-	-
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	229	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):	300	4.000.000	-	-	(76.840)	(169.145)	-	3.754.015
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-
Вознаграждения работников акциями:	310	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-
стоимость услуг работников		-	-	-	-	-	-	-
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-
налоговая выгода в отношении схем вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-
Взносы собственников	311	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312	4.000.000	-	-	-	-	-	4.000.000
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	313	-	-	-	-	-	-	-
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	314	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	315	-	-	-	-	-	-	-
Прочие распределения в пользу собственников	316	-	-	-	169.145	(169.145)	-	-
Прочие операции с собственниками	317	-	-	-	(245.985)	-	-	(245.985)
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	318	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 1 января отчётного года (строка 100 + строка 200 + строка 300)	400	69.349.371	-	-	(294.012)	(4.244.178)	-	64.811.181
Изменения в учетной политике	401	-	-	-	-	-	-	-

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

Наименование показателей	Код строки	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
Пересчитанное saldo	500	69.349.371	-	-	(294.012)	(4.244.178)	-	64.811.181
Общая совокупная прибыль, всего (строка 400+/- строка 401)	600	-	-	-	-	437.649	-	437.649
Прибыль (убыток) за год	610	-	-	-	-	437.649	-	437.649
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 621 по 629):	620	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	621	-	-	-	-	-	-	-
Перенос амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	622	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии или пролажи (за минусом налогового эффекта)	623	-	-	-	-	-	-	-
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624	-	-	-	-	-	-	-
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	625	-	-	-	-	-	-	-
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних компаний	626	-	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	627	-	-	-	-	-	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	628	-	-	-	-	-	-	-

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

Наименование показателей	Код строки	Капитал материнской организации						Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль			
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	629	-	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками всего (сумма строк с 710 по 718)	700	4.878.000	-	-	(736.928)	(387.169)	-	3.753.903	
в том числе:									
Вознаграждения работников акциями	710	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
стоимость услуг работников		-	-	-	-	-	-	-	
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	
Взносы собственников	711	-	-	-	-	-	-	-	
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	712	4.878.000	-	-	-	-	-	4.878.000	
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	713	-	-	-	-	-	-	-	
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	714	-	-	-	-	-	-	-	
Выплата дивидендов	715	-	-	-	-	(96.792)	-	(96.792)	
Прочие распределения в пользу собственников	716	-	-	-	290.377	(290.377)	-	-	
Прочие операции с собственниками	717	-	-	-	(1.027.305)	-	-	(1.027.305)	
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718	-	-	-	-	-	-	-	
Сальдо на 31 декабря отчётного года (строка 500 + строка 600 + строка 700)	800	74.227.371	-	-	(1.030.940)	(4.193.698)	-	69.002.733	



Пресс-аттестат № 4

Главный бухгалтер

Место печати

Президент

Малелов Мурлыбек Тулебаевич

Зайтуллаева Ирина Николаевна

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. Корпорация 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.

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

На 31 декабря 2013 и 2012 годов Корпорация имеет 13 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящие формы отчетности (далее «финансовая отчетность») были подготовлены руководством в соответствии с Приказом Министерства финансов Республики Казахстан №422 от 20 августа 2010 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.

Данная 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.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

С 1 января 2013 года Корпорация применила следующие пересмотренные Международные Стандарты Финансовой Отчетности («МСФО»):

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Корпорацией.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Корпорация раскрыла информацию о справедливой стоимости финансовых инструментов Примечании 21. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Корпорацией.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Корпорации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Корпорации нет дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, а также неконсолидируемые структурированные дочерние компании.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Корпорации.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Корпорации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обещают пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Корпорации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Корпорация берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Корпорация немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты, предоставленные Корпорацией, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки. Когда Корпорация принимает кредитное обязательство выдать кредиты клиентам по ставкам ниже рыночных, обязательство по справедливой стоимости данных кредитных обязательств учитывается в прочих обязательствах в отчете о финансовом положении со сторнирующей проводкой, включенной или в отчет о прибылях и убытках, если решение принять такое обязательство было принято руководством Корпорации, или как предполагаемое распределение Акционеру с контрольным пакетом акций, если решение принято в соответствии с инструкциями, полученными от Акционера с контрольным пакетом акций.

Кредитное обязательство впоследствии корректируется до справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках до выдачи кредита, когда кредитное обязательство уменьшается на выданное денежное возмещение, и оставшееся сальдо учитывается как кредиты, выданные клиентам, в отчете о финансовом положении. В результате, ссуды, предоставленные клиентам, первоначально признаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении и впоследствии эти кредиты учитываются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, учитываются за вычетом любых резервов под обесценение.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя средства, неограниченные в использовании на текущих и срочных депозитных счетах со сроком погашения не более 90 дней с даты возникновения актива.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Корпорация использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Корпорация имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед правительством, средства кредитных организаций, задолженность перед акционером, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Операционная аренда – Корпорация в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Корпорация оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Корпорация первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельных значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между текущей стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Текущая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной текущей стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Корпорации. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Корпорацией убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Корпорация стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Корпорация использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Корпорация признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и текущей стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Корпорация пересчитывает эффективную процентную ставку.
- Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Корпорации постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

Корпорация передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

Корпорация либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Корпорация передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Корпорации в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной текущей стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Корпорации.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в текущей стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (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 Корпорация 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.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Текущая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что текущую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом по следующим годовым ставкам основанных на оценочных сроках полезного использования активов:

Здания и сооружения	4,5%
Компьютеры и оргтехника	10%-20%
Транспортные средства	10%
Прочие	7%-10%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность предназначена для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Корпорацией в качестве основных средств.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости, в момент, когда такие затраты понесены, при условии соблюдения критериев признания; и не включает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. Инвестиционная недвижимость в последствии оценивается по себестоимости, минус накопленная амортизация. Инвестиционная недвижимость амортизируется на линейной основе в течение срока полезного использования.

Прекращение признания инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении осуществляется тогда, когда она либо выбыла, либо не ожидается получения экономических выгод в будущем. Любые доходы и убытки от выбытия инвестиционной недвижимости признаются в отчете о совокупном доходе в том году, когда произошло прекращения признания.

Переводы в инвестиционную недвижимость и из инвестиционной недвижимости осуществляются только тогда, когда имеется изменение в использовании. При переводе из инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый собственником, не происходит изменение балансовой стоимости, т.к. Корпорация использует модель учета по себестоимости для обеих категорий, как и для инвестиционной недвижимости, так и недвижимости, занимаемой собственником.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Нематериальные активы	10%-100%
-----------------------	----------

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Корпорация классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их текущей стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Корпорации следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Корпорация оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений текущей стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости активов, Корпорация отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Уставный капитал

Взносы в акционерный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Резерв по условному распределению

Когда Корпорация заключает кредитное соглашение по ставкам ниже рыночных от имени Акционера, справедливая стоимость кредитного обязательства признается в качестве резерва по условному распределению, как предполагаемое распределение Акционеру.

Дополнительный капитал

Когда Корпорация получает ссуды или другую финансовую помощь от Акционера по ставкам ниже рыночных, разница между полученным денежным возмещением и справедливой стоимостью ссуд или другой финансовой помощи учитывается как дополнительный капитал.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Корпорация получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Текущая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Корпорацией оценок платежей или поступлений. Скорректированная текущая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение текущей стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой текущей стоимости.

Комиссионные доходы

Корпорация получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссии за организацию кредита отсрочиваются вместе с соответствующими прямыми затратами и признаются как корректировка эффективной процентной ставки кредита. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Корпорации. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Пересчет иностранных валют (продолжение)**

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахской Фондовой Биржи на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. Ниже приведены обменные курсы, использованные Корпорацией при составлении финансовой отчетности:

	<i>31 декабря</i>	
	<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
Тенге/доллар США	153,61	150,74
Тенге/евро	211,17	199,22
Тенге/российский рубль	4,69	4,96

Изменение учетной политики в будущем*Выпущенные, но не вступившие в действие стандарты и интерпретации**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Корпорации, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Корпорации. Корпорация оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

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. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Корпорацию, поскольку ни одна из компаний Корпорации 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. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Корпорацию.

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. Корпорация считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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. В текущем отчетном периоде у Корпорации не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Корпорации руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете 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

Корпорация регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Корпорация использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

Корпорация аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками 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, Корпорация использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Оценка залогового обеспечения

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

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 Корпорация 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.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Восстановление отложенных налоговых активов

Необходимо использовать суждение при определении того, признаются ли активы по отсроченному подоходному налогу в отчете о финансовом положении. Активы по отсроченному подоходному налогу, включая те, которые возникают по неиспользованным налоговым убыткам, требуют от руководства оценить вероятность того, что Корпорация будет генерировать достаточные налогооблагаемые доходы в будущих периодах с целью использования признанных активов по отсроченному подоходному налогу. Допущения касательно генерирования налогооблагаемого дохода в будущем зависят от оценок руководства относительно будущих потоков денежных средств. Эти оценки будущего налогооблагаемого дохода основаны на прогнозах денежных потоков от операционной деятельности (процентные доходы, процентные расходы, резерв под обесценение) и суждении о применении существующего налогового законодательства в каждой юрисдикции. На способность Корпорации реализовать чистые активы по отсроченному подоходному налогу, отраженные по состоянию на отчетную дату, может повлиять то, насколько будущие денежные потоки и налогооблагаемые доходы существенно отличаются от оценок.

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

5. Бухгалтерский баланс

010. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Наличные средства	59	5
Денежные средства на текущем счете	1.292.590	2.172.659
Денежные средства и их эквиваленты	1.292.649	2.172.664

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства размещенные на расчетных счетах в банках включали в себя средства в сумме 324.534 тысячи тенге размещенные в одном местном банке, АО «Банк ЦентрКредит», что составляет 25% от остатка денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2012 года – 1.700.011 тысяч тенге, в АО «Нурбаню» или 79%).

012. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость краткосрочных производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>			<i>2012</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Опционы	–	–	–	1.259.279	245.796	–

На 31 декабря 2013 года у Корпорации не было встроенных валютных опционов в связи с полным погашением займов, привязанных к иностранной валюте, в течение года, закончившегося на указанную дату.

Чистые доходы по операциям со встроенными производными инструментами включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Реализованные доходы по операциям с производными инструментами	119.908	464.566
Нереализованные доходы по операциям с производными инструментами	–	182.835
Расходы по производным инструментам, связанные с окончанием сроков действий контрактов	(233.463)	–
Чистые доходы по операциям со встроенными производными инструментами	(113.555)	647.401

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)**015. Прочие краткосрочные финансовые активы**

Прочие краткосрочные финансовые активы состоят из денежных средств на срочных банковских вкладах и краткосрочных кредитов клиентам

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Денежные средства на срочных банковских вкладах	1.304.375	-
Кредиты клиентам	67.172.397	41.729.901
Прочие краткосрочные финансовые активы	68.476.772	41.729.901

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	77.236.829	49.442.059
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3.794.266	3.867.180
Итого предоставленные кредиты клиентам	81.031.095	53.309.239
За вычетом резерва под обесценение	(13.858.698)	(11.579.338)
Кредиты клиентам	67.172.397	41.729.901

На 31 декабря 2013 года убыток в размере 1.417.201 тысяч тенге (2012 год: 663.979 тысяч тенге), возникший в результате оценки справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам в 2013 году по ставке ниже рыночной, которые были профинансированы Акционером, признаются в составе резервов.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Корпорацией по кредитам, которые на 31 декабря 2013 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 816.147 тысяч тенге (2012 год: 1.707.508 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Корпорация, 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 жилья 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.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года Корпорация характеризовалась следующей концентрацией займов – на 10 крупных заемщиков приходилось 27.280.986 тысяч тенге, что составляло 21% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2012 года – 23.093.151 тысяч тенге и 24% от совокупного кредитного портфеля). Процентные доходы по кредитам, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные, за год закончившийся 31 декабря 2013 года, составили 113.470 тенге (2012 год: 1.257.590 тысяч тенге).

017. Текущий подоходный налог

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу с юридических лиц	382.045	359.787
Текущий подоходный налог	382.045	359.787

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)**101. Активы, предназначенные для продажи**

По состоянию на 31 декабря 2009 года Корпорацией было принято решение о реализации инвестиций в ассоциированные компании, которые представляют собой долевое участие в Кредитных товариществах. Указанные товарищества финансируют сельхоз клиентов на селе за счёт средств, полученных от Корпорации. В течение 2013 и 2012 годов, Корпорация разработала план по продаже инвестиций в ассоциированные компании и инициировала программу по определению покупателей и завершению плана.

Корпорация начала интенсивно осуществлять продажу по цене, которая является сопоставимой по отношению к текущей справедливой стоимости данных активов, вследствие чего инвестиции в ассоциированные компании были классифицированы как активы предназначенные для продажи.

Ниже представлено движение по счетам инвестиций на 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Остаток на 1 января	89.812	167.666
Продажа инвестиций	(15.881)	(72.554)
Убыток от обесценения активов предназначенных для продажи	–	(5.300)
Остаток на 31 декабря	73.931	89.812

114. Прочие долгосрочные финансовые активы

На 31 декабря 2013 года прочие долгосрочные финансовые активы состоят из денежных средств на срочных банковских вкладах, размещенные в двух местных банках со сроком погашения в 2015-2016 годах и долгосрочных кредитов клиентам

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Денежные средства на срочных банковских вкладах	7.188.640	-
Кредиты клиентам	46.037.793	40.331.245
Прочие долгосрочные финансовые активы	53.226.433	40.331.245

Долгосрочные кредиты клиентам:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	35.895.470	31.675.475
Кредиты, предоставленные физическим лицам	10.142.323	8.668.102
Итого предоставленные кредиты клиентам	46.037.793	40.343.577
За вычетом резерва под обесценение	–	(12.332)
Кредиты клиентам	46.037.793	40.331.245

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

118. Основные средства

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 года	5.397	133.668	120.390	36.664	54.692	350.811
Поступления	–	–	17.034	34.750	8.358	60.142
Перевод в инвестиционную недвижимость	–	(133.668)	–	–	–	(133.668)
Выбытие	–	–	(1.913)	(6.725)	(247)	(8.885)
На 31 декабря 2012 года	5.397	–	135.511	64.689	62.803	268.400
Поступления	–	–	19.696	–	19.746	39.442
Выбытие	–	–	(7.988)	(5.825)	(2.909)	(16.722)
На 31 декабря 2013 года	5.397	–	147.219	58.864	79.640	291.120
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 года	–	41.024	40.927	13.616	22.324	117.891
Начисленная амортизация	–	4.512	16.460	5.113	5.377	31.462
Перевод в инвестиционную недвижимость	–	(45.536)	–	–	–	(45.536)
Выбытие	–	–	(1.901)	(4.385)	(141)	(6.427)
На 31 декабря 2012 года	–	–	55.486	14.344	27.560	97.390
Начисленная амортизация	–	–	17.205	5.900	6.744	29.849
Выбытие	–	–	(7.940)	(1.942)	(2.471)	(12.353)
На 31 декабря 2013 года	–	–	64.751	18.302	31.833	114.886
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2011 года	5.397	92.644	79.463	23.048	32.368	232.920
На 31 декабря 2012 года	5.397	–	80.025	50.345	35.243	171.010
На 31 декабря 2013 года	5.397	–	82.468	40.562	47.807	176.234

В 2012 году Корпорацией было принято решение передать в операционную аренду здание, ранее занимаемое административным персоналом. Согласно МСФО (IAS) 40, недвижимость, находящаяся в распоряжении для получения дохода от аренды, но не для использования в административных целях, соответствует требованиям определения инвестиционной недвижимости. В связи с тем, что изменился способ использования, возможна переклассификация объекта из основных средств в инвестиционную недвижимость. По состоянию на 31 декабря 2013 года здание с чистой амортизированной стоимостью в 80.614 тысяч тенге продолжает использоваться для получения дохода от аренды (2012 год: 86.628 тысяч тенге).

Инвестиции в недвижимость

	<i>Здания</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2012 года	133.668
На 31 декабря 2013 года	133.668
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2012 года	47.040
Начисленная амортизация	6.014
На 31 декабря 2013 года	53.054
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2012 года	86.628
На 31 декабря 2013 года	80.614

Доход от аренды инвестиционной недвижимости составил 19.128 тысяч тенге (2012 год: 14.189).

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)**121. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i><u>Программное обеспечение</u></i>
Первоначальная стоимость:	
На 31 декабря 2011 года	402.512
Поступления	12.732
На 31 декабря 2012 года	415.244
Поступления	8.582
Выбытие	(3.675)
На 31 декабря 2013 года	<u>420.151</u>
Накопленная амортизация:	
На 31 декабря 2011 года	118.786
Начисленная амортизация	43.894
На 31 декабря 2012 года	162.680
Начисленная амортизация	44.404
Выбытие	(3.675)
На 31 декабря 2013 года	<u>203.409</u>
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2011 года	283.726
На 31 декабря 2012 года	252.564
На 31 декабря 2013 года	<u><u>216.742</u></u>

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)

122. Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие года, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>2013</i>
	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>		<i>В составе капитала</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>		<i>В составе капитала</i>	
	<i>2011</i>	<i>2012</i>		<i>2011</i>	<i>2012</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Налоговый убыток к переносу	1.303.899	189.650	–	1.493.549	(1.433.736)	–	59.813
Кредиты клиентам	1.042.030	(480.902)	132.796	693.924	222.339	283.440	1.199.703
Расход по неиспользованным отпускам	15.724	4.929	–	20.653	(894)	–	19.759
Активы предназначенные для продажи	11.227	(5.902)	–	5.325	(3.209)	–	2.116
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	2.372.880	(292.225)	132.796	2.213.451	(1.215.500)	283.440	1.281.391
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение	(461.455)	461.455	–	–	–	–	–
Динамические резервы	–	(698.375)	–	(698.375)	698.375	–	–
Производные финансовые инструменты	(69.792)	(36.567)	–	(106.359)	106.359	–	–
Задолженность перед Акционером	(861.122)	370.661	(71.300)	(561.761)	134.339	(26.614)	(454.036)
Основные средства и нематериальные активы	(37.494)	10.318	–	(27.176)	19.050	–	(8.126)
Отложенное налоговое обязательство	(1.429.863)	107.492	(71.300)	(1.393.671)	958.123	(26.614)	(462.162)
Отложенные налоговый актив/(обязательство)	943.017	(184.733)	61.496	819.780	(257.377)	256.826	819.229

Активы по отсроченному налогу признаются только в том объёме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив. Активы по отсроченному налогу уменьшаются в том объёме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Срок переноса налоговых убытков в Республике Казахстан истекает для целей налогообложения через десять лет с даты, когда они были понесены (2012 год: десять лет). Перенесенные налоговые убытки, признанные по состоянию на 31 декабря 2013 года в сумме 59.813 тысяч тенге истекают в 2022-2023 годах (на 31 декабря 2012 года: 1.493.549 тысяч тенге истекают в 2019-2022 годах).

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)**123. Прочие долгосрочные активы**

<i>В тысячах тенге</i>	2013	2012
Земельные участки	848.091	–
Остаток на 31 декабря	848.091	–

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие краткосрочные активы включают в себя земельные участки, взысканные Корпорацией с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Корпорацией по возмещению займов.

210. Займы

Займы состоят из краткосрочных средств кредитных организаций, краткосрочной задолженности перед Акционером и краткосрочной задолженности перед Государственными и бюджетными организациями.

Краткосрочные средства кредитных организаций

Краткосрочная задолженность по займу полученному от банка в иностранной валюте включает:

Банк	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2013	2012
Commerzbank AG	Доллары США	25.02.2013 г.	10,33%	–	2.369.301
АО Сбербанк России	Тенге	09.06.2014 г.	6,75%	3.012.375	–
				3.012.375	2.369.301

Ограничительные финансовые условия

В 2013 году Корпорация погасила долгосрочный займ от Commerz Bank AG в сумме 16 миллионов долларов США (эквивалент в тенге 2.411.000 тысяч тенге). На 31 декабря 2012 года Корпорация погасила часть долгосрочного займа от Commerz Bank AG в сумме 30 миллионов долларов США (эквивалент в тенге 4.486.175 тысяч тенге).

4 декабря 2013 года Корпорацией был заключен долгосрочный договор на открытие кредитной линии с АО «Сбербанк России» на общую сумму 7.000.000 тысячи тенге. Сумма транша по соглашению составляет 3.000.000 тысяч тенге. Займ может быть использован для погашения задолженности, полученных от Акционера по бюджетной программе 023 «Кредитование АО «НУХ КазАгро» для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса».

Краткосрочная задолженность перед Акционером

По состоянию на 31 декабря 2013 года краткосрочная задолженность перед Акционером составила 36.473.497 тысяч тенге (31 декабря 2012 года – 3.230.460 тысяч тенге).

Инвестиционный займ по соглашению № 36

18 мая 2009 года Корпорацией было заключено Рамочное соглашение о займе № 36 с КазАгро. Согласно условиям данного Соглашения Корпорации предоставляется инвестиционный заем на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию производства в агропромышленном секторе. Срок действия инвестиционного займа до 30 декабря 2023 года, амортизированная стоимость денежных средств на 31 декабря 2013 года по Соглашению – 13.087.307 тысяч тенге, проценты начисляются по номинальной ставке 1,02% годовых и эффективной процентной ставке на дату выдачи 6%.

В течение 2013 года Корпорацией были получены по рамочному соглашению о займе № 36 с КазАгро долгосрочные средства в сумме 380.199 тысяч тенге (в течение 2012 года: 1.967.842 тысяч тенге). Положительная разница в размере 66.542 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 356.498 тысяч тенге) возникла в результате первоначальной оценки справедливой стоимости кредитов, полученных от Акционера по ставкам ниже рыночной, признана в дополнительном оплаченном капитале. В течение 2013 года Корпорацией также были погашены займы по рамочному соглашению о займе № 36 с КазАгро в сумме 2.037.655 тысяч тенге (в течение 2012 года: 3.126.309 тысяч тенге).

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)**Краткосрочная задолженность перед Акционером (продолжение)***Займ по соглашению № 148*

10 декабря 2012 года Корпорацией было заключено Рамочное соглашение о займе № 148 с КазАгро. Сумма займа по соглашению составляет 2.000.000 тысяч тенге. Проценты начисляются по ставке 1%. Срок действия займа 7 лет с момента подписания соглашения. Заем может быть использован: на поддержание уровня текущей ликвидности, достаточного для покрытия обязательств; на поддержку субъектов агропромышленного комплекса; на приобретение ремонт и модернизацию основных средств и иные цели в соответствии с законодательством. Балансовая стоимость денежных средств по Соглашению по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 418.551 тысяч тенге.

В течение 2013 года Корпорацией были получены по рамочному соглашению о займе № 148 с КазАгро долгосрочные средства в сумме 1.000.000 тысяч тенге (в течение 2012 года: 1.000.000 тысяч тенге). Положительная разница в размере 66.528 тысяч тенге, возникла в результате первоначальной оценки справедливой стоимости кредитов, полученных от Акционера по ставкам ниже рыночной, признана в дополнительном оплаченном капитале. В течение 2013 года Корпорацией также были погашены займы по рамочному соглашению о займе № 148 с КазАгро в сумме 1.520.000 тысяч тенге.

Займ по соглашению № 112

26 ноября 2013 года Корпорацией был заключен краткосрочный заем № 112 с КазАгро. Источником финансирования займа являются средства, заимствованные из Национального фонда Республики Казахстан. Сумма займа по соглашению составляет 34.000.000 тысяч тенге. Проценты начисляются по ставке 1,02%. Срок действия займа до 10 апреля 2014 года. Займ может быть использован на замещение средств, привлеченных в 2013 году Корпорацией по бюджетной программе 023 «Кредитование АО «НУХ КазАгро» для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса». Номинальная стоимость денежных средств по Договору по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 34.030.827 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов обязательств по выполнению финансовых показателей по задолженности перед Акционером не существует.

Краткосрочная задолженность перед государственными и бюджетными организациями

	Валюта	Дата погашения	Номинальная процентная ставка	2013	2012
Управление предпринимательства и промышленности Алматинской области	Тенге	08.08.2016 г.	1%	20.151	20.246
Управление предпринимательства и промышленности Жамбылской области	Тенге	06.05.2015 г.	0,1%	11.362	11.372
				31.513	31.618

212. Прочие краткосрочные финансовые обязательства

Прочие краткосрочные финансовые обязательства состоят из выпущенных долговых ценных бумаг:

Выпущенные долговые ценные бумаги (вознаграждение)

	Дата погашение	Ставка %	Валюта	2013	2012
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 2 выпуск	05.12.2015 г.	7%	тенге	14.661	12.022
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 1 выпуск	29.06.2014 г.	8%	тенге	3.041.217	61.459
				3.055.878	73.481

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)**212. Прочие краткосрочные финансовые обязательства (продолжение)****Выпущенные долговые ценные бумаги (вознаграждение)**

В течение 2013 года Корпорация разместила долговые ценные бумаги по первому и второму выпускам первой облигационной программы в размере 1.936.112 штук по номинальной стоимости 1 тысяча тенге и выкупила 14.112 штук по номинальной стоимости 1 тысяча тенге (в течение 2012 года разместили: 3.897.600 тысяч тенге).

217. Прочие краткосрочные обязательства

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Прочие обязательства	<u>46.350</u>	24.743
Прочие обязательства	<u>46.350</u>	<u>24.743</u>

310. Займы

Займы состоят из долгосрочных средств кредитных организаций, долгосрочной задолженности перед Акционером долговременной задолженности перед Государственными и бюджетными организациями.

Долгосрочная задолженность перед Акционером

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Займы, полученные от Акционера	<u>11.063.188</u>	11.880.560
Долгосрочная задолженность перед Акционером	<u>11.063.188</u>	<u>11.880.560</u>

Долгосрочная задолженность перед государственными и бюджетными организациями

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Управление предпринимательства и промышленности Алматинской области	тенге	08.08.2016	1%	35.116	51.088
Управление предпринимательства и промышленности Жамбылской области	тенге	06.05.2015	0,1%	<u>20.239</u>	29.282
				<u>55.355</u>	<u>80.370</u>

В 2010 и 2009 годах, Корпорация получила займы от управлений предпринимательства и промышленности Алматинской и Жамбылской областей. Согласно условиям договоров о займах Корпорация использует средства на развитие животноводства, растениеводства и переработки сельскохозяйственной продукции. Разница между стоимостью при первоначальном признании займов 81.444 тысяч тенге и признается в качестве взноса Акционера как часть дополнительного оплаченного капитала.

312. Прочие долгосрочные финансовые обязательства**Выпущенные долговые ценные бумаги (ОД)**

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка %</i>	<i>Валюта</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 2 выпуск	05.12.2015 г.	7%	тенге	2.855.612	2.319.810
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 3 эмиссия	29.06.2014 г.	8%	тенге	-	1.520.599
				<u>2.855.612</u>	<u>3.840.409</u>

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)**410. Уставный (акционерный) капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных и полностью оплаченных акциях:

	<i>Цена размещения (тенге)</i>	<i>Количество простых акций</i>	<i>Итого в тысячах тенге</i>
На 31 декабря 2011 год		65.349.371	65.349.371
Увеличение уставного капитала	1.000	4.000.000	4.000.000
На 31 декабря 2012 год		69.349.371	69.349.371
Увеличение уставного капитала	1.000	4.878.000	4.878.000
На 31 декабря 2013 год		74.227.371	74.227.371

На 31 декабря 2013 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 74.227.371 штук (на 31 декабря 2012 года оплачены 69.349.371 штук). На основании решения единственного Акционера от 30 января 2013 года уставный капитал был увеличен на 4.878 тысяч простых акций со стоимостью размещения 1.000 тенге; данные денежные средства были получены от единственного Акционера в качестве взноса в уставный капитал за 2013 год. На основании решений единственного Акционера от 14 февраля 2011 года, 26 октября 2011 года и 21 декабря 2011 года уставный капитал был увеличен на 4.000 тысяч простых акций со стоимостью размещения 1.000 тенге; данные денежные средства были получены от единственного Акционера в качестве взноса в уставный капитал за 2012 год.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов, владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в финансовой отчетности Корпорации.

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года Корпорация выплатила дивиденды в размере 96.792 тысячи тенге согласно решению единственного Акционера от 29 мая 2013 года. За год, закончившийся 31 декабря 2012 года Корпорация не объявляла и не выплачивала дивиденды.

Согласно положению Корпорации, резервный капитал формируется для общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционеров на общем собрании.

В 2013 году на основании решения единственного Акционера от 29 мая 2013 года было произведено увеличение резервного капитала на 290.377 тысяч тенге за счет дохода за 2012 год. В 2012 году на основании решения единственного Акционера от 30 мая 2012 года было произведено увеличение резервного капитала на 169.145 тысяч тенге за счет дохода за 2011 год.

413. Резервы

Согласно положению Корпорации, резервный капитал формируется для общих рисков финансовых институтов, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционеров на общем собрании.

В 2013 году на основании решения единственного Акционера от 29 мая 2013 года было произведено увеличение резервного капитала на 290.377 тысяч тенге за счет дохода за 2012 год. В 2012 году на основании решения единственного Акционера от 30 мая 2012 года было произведено увеличение резервного капитала на 169.145 тысяч тенге за счет дохода за 2011 год.

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)**413. Резервы (продолжение)**

Движение резервов представлено следующим образом:

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополни- тельно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распреде- лению</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 года	533.203	3.904.973	(4.655.348)	(217.172)
Формирование резерва по условному распределению	-	-	(663.979)	(663.979)
Налог на прибыль по резерву по условному распределению	-	-	132.796	132.796
Первоначальное признание дохода от кредитов, полученных по ставкам ниже рыночных	-	356.498	-	356.498
Налог на прибыль по признанному доходу от кредитов, полученных по ставкам ниже рыночных	-	(71.300)	-	(71.300)
Увеличение резервного фонда за счет нераспределенной прибыли	169.145	-	-	169.145
На 31 декабря 2012 года	702.348	4.190.171	(5.186.531)	(294.012)
Формирование резерва по условному распределению	-	-	(1.417.201)	(1.417.201)
Налог на прибыль по резерву по условному распределению	-	-	283.440	283.440
Первоначальное признание дохода от кредитов, полученных по ставкам ниже рыночных	-	133.070	-	133.070
Налог на прибыль по признанному доходу от кредитов, полученных по ставкам ниже рыночных	-	(26.614)	-	(26.614)
Увеличение резервного фонда за счет нераспределенной прибыли	290.377	-	-	290.377
На 31 декабря 2013 года	992.725	4.296.627	(6.320.292)	(1.030.940)

На 31 декабря 2013 года убыток в размере 1.417.201 тысяч тенге (2012 год: 663.979 тысяч тенге), возникший в результате первоначального признания справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам в 2013 году по ставке ниже рыночной и профинансированных Акционером, был признан в составе резерва по условному распределению.

На 31 декабря 2013 года доход в размере 133.070 тысяч тенге, за вычетом налогов 26.614 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 356.498 тысяч тенге, за вычетом налогов 71.300 тысяч тенге), возникший в результате первоначального признания по справедливой стоимости кредитов, полученных от Акционера по ставкам ниже рыночной, признан в дополнительном оплаченном капитале.

414. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Нераспределенная прибыль предыдущих лет	(4.244.178)	(4.462.202)
Увеличение резервного фонда за счёт нераспределенной прибыли	(290.377)	(169.145)
Выплаченные дивиденды	(96.792)	-
Прибыль текущего года	437.649	387.169
Нераспределенная прибыль	(4.193.698)	(4.244.178)

5. Бухгалтерский баланс (продолжение)**Балансовая стоимость акции**

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Балансовая стоимость одной акции (тенге)	926,69	930,92

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

6. Отчёт о прибылях и убытках**013. Расходы по реализации**

Расходы по реализации включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(532.865)	(339.319)
Расходы на социальное обеспечение	(53.797)	(38.186)
Расходы на персонал	(586.662)	(431.505)
Текущая аренда	(83.366)	(56.710)
Юридические и консультационные услуги	(61.266)	(33.064)
Командировочные расходы	(22.796)	(13.347)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(30.795)	-
Услуги связи	(4.266)	(5.812)
Техническое обслуживание основных средств	(6.519)	(4.960)
Расходы на страхование	(5.923)	(620)
Материалы, в том числе ГСМ	(17.375)	(11.740)
Прочие	(13.771)	(2.471)
Прочие расходы по реализации	(246.077)	(128.724)

6. Отчёт о прибылях и убытках (продолжение)**014. Административные расходы**

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

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(708.335)	(719.093)
Расходы на социальное обеспечение	(69.995)	(68.691)
Расходы на персонал	(778.330)	(787.784)
Текущая аренда	(85.966)	(63.188)
Юридические и консультационные услуги	(81.624)	(73.798)
Износ и амортизация	(80.262)	(76.861)
Расходы на рекламу	(82.690)	
Госпошлина	(18.452)	(53.608)
Командировочные расходы	(37.700)	(38.615)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(5.369)	(17.729)
Услуги связи	(28.471)	(25.545)
Техническое обслуживание основных средств	(16.849)	(24.035)
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	(15.000)	(17.763)
Банковские услуги	(22.503)	(15.847)
Материалы, в том числе ГСМ	(10.803)	(10.832)
Обучение персонала	(8.095)	(6.503)
Расходы на страхование	(7.923)	(8.958)
Прочие	(27.318)	(15.365)
Прочие административные расходы	(529.025)	(524.665)

015. Прочие расходы

Прочие расходы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Резерв под обесценение кредитов	(3.063.632)	(2.409.077)
Убыток от обесценения активов предназначенных для продажи	–	(5.300)
Прочие расходы от финансирования (производные финансовые инструменты)	(113.555)	
Прочие расходы	(12.741)	(117)
Чистые расходы от переоценки валютных статей	–	(41.702)
Итого прочие расходы	(3.189.928)	(2.456.196)

016. Прочие доходы

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Чистые доходы от переоценки встроенных производных финансовых инструментов (Примечание 012)	–	647.401
Прочие доходы	37.677	18.516
Итого прочие доходы	37.677	665.917

021. Доходы по финансированию

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Кредиты клиентам	7.202.725	5.671.013
Денежные средства и их эквиваленты	232.638	504.806
Итого доходы по финансированию	7.435.363	6.175.819

6. Отчёт о прибылях и убытках (продолжение)**022. Расходы по финансированию**

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Задолженность перед Акционером	(1.029.870)	(1.071.792)
Средства кредитных организаций	(78.108)	(605.415)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(333.156)	(254.359)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	(6.858)	(9.394)
Расходы по финансированию	(1.447.992)	(1.940.960)

200. Расходы по подоходному налогу

Ниже приводится сверка льгот по корпоративному подоходному налогу («КПН»), применимому к убытку до налогообложения по нормативной ставке КПН, с расходами по КПН за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Расход по отложенному КПН – возникновение и уменьшение временных разниц	(551)	(123.237)
За вычетом: (льготы)/расхода по КПН, признанному в прочем совокупном доходе	(256.826)	(61.496)
Расход по налогу на прибыль	(257.377)	(184.733)

Сумма текущего актива по КПН на 31 декабря 2013 года составляла 382.045 тысяч тенге (2012 год: 359.787 тысяч тенге).

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
По активам	283.440	132.796
По обязательствам	(26.614)	(71.300)
Льгота по корпоративному подоходному налогу, признанная в составе прочего совокупного расхода	256.826	61.496

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Прибыль до налогообложения	695.026	571.902
Официальная ставка налога	20%	20%

Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(139.005)	(114.380)
Прочие расходы	(118.372)	(70.353)
Расход по налогу на прибыль	(257.377)	(184.733)

600. Прибыль на акцию

Базовый и разводненный доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение года.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчёте базового дохода и разводненного дохода на акцию за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Чистый доход относимый на держателей простых акций для расчёта базового и разводненного дохода на акцию (в тысячах тенге)	437.649	387.169
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базового и разводненного дохода на акцию	72.465.949	67.368.552
Базовый и разводненный доход на акцию (в тенге)	6,04	5,75

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов не было выпущено разводняющих инструментов.

7. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Корпорация 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 Корпорации в будущем.

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

Неиспользованные кредитные линии

На 31 декабря договорные и условные обязательства Корпорации включали в себя следующие позиции:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Неиспользованные кредитные линии – кредиты клиентам	26.987.290	27.464.144

На 31 декабря 2013 года Корпорация характеризовалась следующей концентрацией неиспользованных кредитных линий – на 10 крупных не связанных сторон приходилось 5.313.650 тысяч тенге, что составляло 45% от общей суммы неиспользованных кредитных линий (31 декабря 2012 года – 6.249.320 тысяч тенге и 23%).

8. Управление рисками

Введение

Деятельности Корпорации присущи риски. Корпорация осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Корпорации, и каждый отдельный сотрудник Корпорации несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Корпорация подвержена кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску и риску по предоплате. Корпорация также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Корпорацией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Корпорации.

8. Управление рисками

Введение (продолжение)

Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, а также, за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Корпорации. В состав Департамента риск-менеджмента входят два структурных подразделения: Отдел финансовых рисков и Отдел кредитных рисков.

Департамент казначейства

Казначейство Корпорации отвечает за управление активами и обязательствами Корпорации, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Корпорации.

Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками, проходящие в Корпорации, ежегодно проверяются службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Корпорацией. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету Директоров Корпорации.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Корпорации оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных КазАгро для Корпорации лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Корпорация.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений Корпорации. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров Корпорации получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Корпорации и принятия соответствующих решений.

Чрезмерные концентрации риска

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Корпорации включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Корпорация понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Корпорация управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Корпорация готова принять по отдельным контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Так, во избежание концентрации кредитного риска у одного или группы аффилированных между собой компаний, установлен лимит в размере не более 23% от собственного капитала Корпорации. Лимиты на банки-контрагенты по межбанковским операциям устанавливаются КазАгро.

Корпорацией разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, который осуществляют отдельные подразделения Корпорации. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Корпорации оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

8. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Максимальный размер кредитного риска по статьям отчёта о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражены их балансовой стоимостью.

Для получения дополнительной информации по максимальному размеру кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов, см. *Примечания 10-16, 114, 8.*

Кредитное качество по классам финансовых активов

Корпорация управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Корпорации. Кредиты выданные клиентам с хорошим финансовым положением и у которых отсутствует просроченная задолженность классифицированы как стандартные. В случае временного ухудшения финансового положения заемщика и/или недостаточного покрытия залогового обеспечения по не просроченным займам, данные займы классифицируются как Субстандартные.

	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Субстандартный</i>	<i>Коллективно обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам:					
2013	92.343.200	5.739.771	14.311.072	816.147	113.210.190
2012	64.547.881	2.171.559	13.634.198	1.707.508	82.061.146

Кредитное качество по классам финансовых активов

Согласно своей политике, Корпорация должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>31-60 дней</i>	<i>61-90 дней</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам:				
2013	2.914.048	2.566.789	258.934	5.739.771
2012	1.687.858	431.718	51.983	2.171.559

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Корпорация проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Корпорации на предмет его соответствия общей политике Корпорации.

8. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Корпорация не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство Корпорации обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Корпорации по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2013 года	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	50.625	3.050.625	–	–	3.101.250
Задолженность перед Акционером	384.141	36.218.126	8.939.935	4.976.830	50.519.032
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3.239.384	3.103.000	–	6.342.384
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	–	31.769	62.900	–	94.669
Итого недисконтированных финансовых обязательств:	434.766	42.539.904	12.105.835	4.976.830	60.057.335
Финансовые обязательства На 31 декабря 2012 года	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	2.374.009	–	–	–	2.374.009
Задолженность перед Акционером	186.957	3.072.542	10.680.116	4.720.998	18.660.613
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	82.858	4.483.624	–	4.566.482
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	11.373	20.602	94.670	–	126.645
Итого недисконтированных финансовых обязательств:	2.572.339	3.176.002	15.258.410	4.720.998	25.727.749

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам (за исключением индексированных выпущенных долговых ценных бумаг) Корпорации являются фиксированными. Корпорация на регулярной основе осуществляет мониторинг рисков от изменения уровня инфляции, возникающие от индексированных долговых ценных бумаг. Корпорация имеет право рассматривать обратный выкуп этих инструментов на открытом рынке, в случае существенного увеличения расходов на обслуживание долга при изменениях в индексе инфляции.

8. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Корпорация имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе % 2013</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013</i>	<i>Изменение в валютном курсе % 2012</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012</i>
USD	+/-30,00	-/+16.098	+/-1,57	-/+37.883

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Корпорация понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Корпорация не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Корпорация может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Корпорация 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: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Дата оценки	Значительные			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2013 г.	1.292.649	–	–	1.292.649
Средства в кредитных организациях	31.12.2013 г.	–	–	8.493.015	8.493.015
Кредиты клиентам	31.12.2013 г.	–	–	106.352.867	106.352.867
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31.12.2013 г.	–	–	3.012.375	3.012.375
Задолженность перед Акционером	31.12.2013 г.	–	–	46.284.262	46.284.262
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2013 г.	5.800.609	–	–	5.800.609
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31.12.2013 г.	–	–	84.513	84.513

	31 декабря 2012 года	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Встроенные производные финансовые инструменты	31.12.2012 г.	–	245.796	–	245.796

Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов на 31 декабря 2012 года по сравнению с 31 декабря 2011 года связано с окончанием сроков действий контрактов по индексированным займам.

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 Корпорации допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

9. 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 Корпорации, отраженных в финансовой отчётности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

На 31 декабря 2013 года	<i>Текущая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
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 гос. и бюдж. организациями	86.868	84.513	2.355
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(5.491.664)

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

На 31 декабря 2012 года	<i>Текущая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2.172.664	2.172.664	–
Кредиты клиентам	82.061.146	77.878.869	(4.182.277)
Финансовые обязательства			
Средства в кредитных организациях	2.369.301	2.369.301	–
Задолженность перед Акционером	15.111.020	15.838.412	(727.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.913.890	3.844.125	69.765
Задолженность перед гос. и бюдж. организациями	111.988	111.748	240
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			4.839.664

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 трех месяцев), допускается, что их текущая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счётам без установленного срока погашения.

10. 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 конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2013				2012			
	Компании, Ассоцииро- под общим ваные контролем компании		Задолжен ность перед правитель ством		Компании, под общим контролем		Ассо- циро- ваные компании тельством	
	Акционер				Акционер			
Кредиты выданные клиентам на 1 января	-	6.265.892	-	-	-	3.324.052	-	-
Кредиты, выданные в течение года	-	1.228.078	-	-	-	5.601.226	-	-
Погашение кредитов в течение года	-	(3.927.793)	-	-	-	(2.659.386)	-	-
Кредиты выданные, не погашенные на 31 декабря	-	3.566.177	-	-	-	6.265.892	-	-
Процентные доходы в течение года	-	171.353	-	-	-	196.473	-	-
Кредиты полученные на 1 января	15.111.020	-	-	111.988	14.807.777	165.741	16.508	134.852
Кредиты, полученные в течение года	75.380.199	-	-	-	31.829.697	-	-	-
Погашение кредитов в течение года	(43.557.655)	-	-	(31.140)	(31.988.364)	(165.741)	(16.508)	(22.864)
Амортизация дисконта	603.121	-	-	6.020	461.910	-	-	-
Кредиты полученные, на 31 декабря	47.536.685	-	-	86.868	15.111.020	-	-	111.988
Процентные расходы в течение года	364.304	-	-	6.858	239.132	8.396	1.443	942

Ключевой управленческий персонал в 2013 году состоял из 5 человек (2012 год: 5 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013	2012
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	43.871	52.353
Отчисления на социальное обеспечение	4.364	5.143
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	48.235	57.496

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии – кредиты ассоциированным компаниям	1.550.577	1.908.029
Гарантии, выданные Акционером (Примечание 11)	-	2.369.301

11. Достаточность капитала

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

Основная цель управления капиталом для Корпорации 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. В течение 2013 года Корпорация полностью соблюдала все внешние установленные законодательством РК требования в отношении капитала.

11. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН.

КФН требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 и k1-2 в размере 6% от активов и общий коэффициент достаточности капитала k1-3 в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска. В 2013 и в 2012 годов активы, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями КФН, были получены на основании отдельной финансовой отчётности Корпорации, подготовленной в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета. На 31 декабря коэффициенты достаточности капитала Корпорации на этой основе были следующими:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Капитал первого уровня	68.531.607	64.390.184
Капитал второго уровня	437.649	387.169
Доли участия в уставном капитале юридического лица	(73.931)	(89.812)
Итого капитала	68.895.325	64.687.541
Активы, взвешенные с учетом риска	123.214.515	84.074.380
Условные и возможные обязательства	13.493.645	13.732.072
Операционный риск	2.808.683	1.855.808
Коэффициент достаточности капитала (k1)	54,5%	74,4%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	50,1%	65,8%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	49,4%	64,9%

12. Событие после отчётной даты

11 февраля 2014 года обменный курс казахстанского тенге к доллару США и прочим основным валютам был девальвирован приблизительно на 20%.