

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Корпорация») создано Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора» в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 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 № 5.2.24 от 05 ноября 2013 года.

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 «Каз.Агро» (далее по тексту – «Каз.Агро» или «Акционер»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан.

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

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Корпорации по состоянию на 31 декабря 2014 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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тысячи тенге»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Существенные учетные суждения и оценки

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Суждения, осуществленные руководством Корпорации в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Корпорации за 2014 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Корпорации за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года активы, доходы или расходы Корпорации не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

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

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

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

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

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

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

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2015 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2014</i>
Наличные денежные средства	36	124
Денежные средства на текущем счете	10.010.526	1.517.994
Денежные средства и их эквиваленты	10.010.562	1.518.118

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2015 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2014</i>
Денежные средства, размещенные на срочных банковских вкладах	299.577	99.195
Вознаграждение по депозитам, размещенным в банках второго уровня	1.706	8.328
Средства в кредитных организациях	301.283	107.523

На 31 марта 2015 года средства размещены на депозитах в тенге в казахстанских банках второго уровня, со ставкой вознаграждения от 7 до 7,5% и сроком действия от 1 года до 3-х лет (на 31 декабря 2014 года: 107.523 тысяч тенге со ставкой вознаграждения от 7 до 7,5% и сроком действия от 1 года до 3-х лет).

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2015 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2014</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам в аграрном секторе	97.302.294	91.915.779
Кредиты, предоставленные физическим лицам в аграрном секторе	27.662.015	25.016.309
Итого предоставленные кредиты клиентам	124.964.309	116.932.088
За вычетом резерва под обесценение	(17.144.938)	(16.326.699)
Кредиты клиентам	107.819.371	100.605.389

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	<i>Кредиты клиентам</i>
На 1 января 2014 года	13.858.698
Расходы за период (неаудировано)	119.629
Списание (неаудировано)	(16.978)
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	13.961.349
На 1 января 2015 года	16.326.699
Расходы за период (неаудировано)	853.276
Списание (неаудировано)	(35.037)
На 31 марта 2015 года (неаудировано)	17.144.938

6. Средства кредитных организаций

<i>Банк</i>	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>31 марта 2015 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2014</i>
АО «Сбербанк России»	тенге	28 мая 2015 года	6,75%	2.010.875	2.012.375
				2.010.875	2.012.375

28 ноября 2014 года Корпорация получила 2.000.000 тысяч тенге от ДБ АО «Сбербанку», со ставкой вознаграждения 6,75% и сроком до 28 мая 2015 года.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Задолженность перед Акционером

	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>2014</i>
Инвестиционный займ по соглашению № 36	30 декабря 2023 года	1,02%	11.936.522	12.176.340
Займ по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	1,00%	336.264	356.269
Займ по соглашению № 9	10 декабря 2015 года	0,5%	7.505.000	-
Задолженность перед Акционером			19.777.786	12.532.609

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>2014</i>
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 2 выпуск	5 декабря 2015 года	7,00%	тенге	2.918.195	2.862.451
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 1 выпуск 2 облигационной программы	20 февраля 2023 года	8,50%	тенге	7.873.858	20.615
Выпущенные долговые ценные бумаги				10.792.053	2.883.066

9. Налогообложение

Ниже приводится сверка льготы по корпоративному подоходному налогу («КПН»), применимому к доходу до налогообложения по нормативной ставке КПН, с расходами по КПН за период, закончившийся 31 марта:

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года (неаудировано)</i>
Текущий корпоративный подоходный налог	(20.356)	-
Отложенный корпоративный подоходный налог – возникновение и уменьшение временных разниц	-	-
За вычетом: льготы по отсроченному корпоративному подоходному налогу, признанному в прочем совокупном расходе	-	-
Расход по корпоративному подоходному налогу	(20.356)	-

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Капитал

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

	<i>Цена размещения за акцию (тенге)</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Итого (тыс. тенге)</i>
На 1 января 2014 года	1.000	74.227.371	74.227.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)			
На 31 марта 2014 года (неаудировано)		74.227.371	74.227.371
На 1 января 2015 года	1.000	94.227.371	94.227.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)			
На 31 марта 2015 года (неаудировано)		94.227.371	94.227.371

На 31 марта 2015 года общее количество объявленных акций составило 94.227.371 тысяч, оплаченных простых акции составляло 94.227.371 штук.

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.

Изменения в резервах представлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>	<i>Резервный капитал</i>
На 31 декабря 2013 года	4.296.627	(6.320.292)	992.725
Резерв по условному распределению (неаудировано)	-	-	-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению (неаудировано)	-	-	-
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных (неаудировано)	-	-	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных (неаудировано)	-	-	-
Увеличение резервного фонда (неаудировано)	-	-	-
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	4.296.627	(6.320.292)	992.725
На 31 декабря 2014 года	4.296.627	(7.521.118)	1.036.490
Резерв по условному распределению (неаудировано)	-	-	-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению (неаудировано)	-	-	-
Увеличение резервного фонда (неаудировано)	-	-	-
На 31 марта 2015 года (неаудировано)	4.296.627	(7.521.118)	1.036.490

За год закончившийся 31 декабря 2014 года, Корпорация объявила и выплатила дивиденды за 2013 год, в размере 393.884 тысячи тенге по обыкновенным акциям (5,31 тенге за одну акцию). За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Корпорация объявила и выплатила дивиденды за 2012 год в размере 96.792 тысячи тенге (1,304 тенге за одну акцию).

11. Балансовая стоимость акции

На 31 марта 2015 года балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 933,84 тенге (31 декабря 2014 года: 930,70 тенге).

Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	<i>31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>2014</i>
Активы	121.115.645	105.651.231
Нематериальные активы	212.660	206.628
Обязательства	32.909.818	17.747.001
Чистые активы	87.993.167	87.697.602
Количество простых акций на дату расчета, штук	94.227.371	94.227.371
Балансовая стоимость одной акции (тенге)	933,84	930,70

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***12. 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

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

Неиспользованные кредитные линии

На 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов договорные и условные обязательства Корпорации включали в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>2014</i>
Неиспользованные кредитные линии – кредиты клиентам	53.116.758	27.153.834

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

13. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года (неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(349.189)	(323.488)
Расходы на социальное обеспечение	(33.737)	(29.924)
Расходы на персонал	(382.926)	(353.412)
Текущая аренда	(82.075)	(65.371)
Юридические и консультационные услуги	(79.481)	(59.502)
Госпошлина	(1.127)	(31)
Износ и амортизация	(24.826)	(21.366)
Командировочные расходы	(12.939)	(11.881)
Расходы на рекламу	(1.686)	(5.214)
Услуги связи	(5.954)	(8.022)
Техническое обслуживание основных средств	(6.309)	(5.486)
Материалы, в том числе ГСМ	(7.062)	(5.643)
Расходы на страхование	(5.266)	(4.613)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(8.434)	(1.228)
Обучение персонала	(2.133)	(1.018)
Банковские услуги	(2.413)	(1.737)
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	(250)	
Прочие	(22.960)	(7.297)
	(262.915)	(198.409)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. 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: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2015 года	10.010.562	–	–	10.010.562
Средства в кредитных организациях	31 марта 2015 года	–	–	301.283	301.283
Кредиты клиентам	31 марта 2015 года	–	–	109.665.068	109.665.068
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 марта 2015 года	–	–	2.010.875	2.010.875
Задолженность перед Акционером	31 марта 2015 года	–	–	19.114.093	19.114.093
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2015 года	10.414.379	–	–	10.414.379
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 марта 2015 года	–	–	60.426	60.426
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	1.518.118	–	–	1.518.118
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 года	–	–	107.523	107.523
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 года	–	–	97.563.033	97.563.033
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2014 года	–	–	2.012.375	2.012.375
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2014 года	–	–	11.859.366	11.859.366
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	2.864.997	–	–	2.864.997
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2014 года	–	–	60.278	60.278

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

Производные инструменты

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

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

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

<i>На 31 марта 2015 года</i>	<i>Текущая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10.010.562	10.010.562	—
Средства в кредитных организациях	301.283	301.283	—
Кредиты клиентам	107.819.371	109.665.068	1.845.697
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	2.010.875	2.010.875	—
Задолженность перед Акционером	19.777.786	19.114.093	663.693
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.792.053	10.414.379	377.674
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	48.529	60.426	(11.897)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			2.875.168
<i>На 31 декабря 2014 года</i>			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1.518.118	1.518.118	—
Средства в кредитных организациях	107.523	107.523	—
Кредиты клиентам	100.605.389	97.563.033	(3.042.356)
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	2.012.375	2.012.375	—
Задолженность перед Акционером	12.532.609	11.859.366	673.243
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	2.883.066	2.864.997	18.069
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости	59.779	60.278	(499)
			(2.351.543)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их текущая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

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

15. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2015 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год, закончившийся 31 марта 2015 года, представлены ниже:

	31 марта 2015 года (неаудировано)			2014		
	Акционер	Компании, под общим контролем	Задолженность перед правительством	Акционер	Компании, под общим контролем	Задолженность перед правительством
Кредиты клиентам	-	4.282.586	-	-	4.289.597	-
Задолженность по состоянию	19.777.786	-	48.529	12.532.609	-	59.779
	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года (неаудировано)			Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года (неаудировано)		
	Акционер	Компании, под общим контролем	Задолженность перед правительством	Акционер	Компании, под общим контролем	Задолженность перед правительством
Процентные доходы в течение периода	-	51.714	-	-	37.586	-
Процентные расходы в течение периода	53.341	-	103	215.557	-	155

(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	2014
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	10.534	11.741
Отчисления на социальное обеспечение	1.068	1.193
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	11.602	12.934

На 31 декабря 2014 года ключевой управленческий персонал Корпорации включал 5 сотрудников (на 31 декабря 2013 года: 5 сотрудников).

	31 марта 2015 года (неаудировано)	2014
Неиспользованные кредитные линии – кредиты ассоциированным компаниям	180.590	180.180

16. 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. По состоянию на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов Корпорация соблюдала все внешние установленные законодательством РК требования в отношении капитала.

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

КФН требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска и операционного риска. На 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями КФН, были получены на основании финансовой отчетности Корпорации, подготовленной в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета. На 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала Корпорации на этой основе был следующим:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	2014
Капитал первого уровня	87.830.497	87.349.189
Капитал второго уровня	301.597	496.207
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	(10.500)	(10.500)
Итого капитала	88.121.594	87.834.896
Активы, взвешенные с учетом риска	119.910.226	104.518.486
Условные и возможные обязательства	26.558.379	13.576.917
Операционный риск	3.496.018	3.476.372
Коэффициент достаточности капитала (k1)	72,5%	82,5%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	60,0%	74,0%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	58,8%	72,3%