

(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 5 ноября 2013 года. Деятельность Корпорации регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

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 счёт погашения выданных средств;
- Осуществление банковских заёмных 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 30 июня 2016 года Корпорация имеет 13 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (на 31 декабря 2015 года: 13).

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за год, закончившийся 30 июня 2016 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

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

Суждения, осуществлённые руководством Корпорации в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Корпорации за 2015 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Корпорации за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 года.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Корпорация впервые применила их в данной промежуточной сокращённой отчётности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платёж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями надления правами:

- Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- Если контрагент по какой-то причине прекращает предоставление услуг в течение периода надления правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

Подходы, указанные выше, совпадают с теми, которые Корпорация ранее применяла для определения условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями надления правами. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Корпорации.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Эти положения совпадают с текущей учётной политикой Корпорации и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Корпорации.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Эти положения совпадают с текущей учётной политикой Корпорации и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Корпорации.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего промежуточного отчётного периода Корпорация не признавала корректировок стоимости активов в результате переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Корпорации, так как Корпорация не пользуется услугами управляющих компаний.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***2. Основа подготовки отчётности (продолжение)***Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов*

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Корпорация впервые применила их в данной промежуточной сокращённой отчётности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчётности самой совместной деятельности.

Поправка не применима к Корпорации, так как Корпорация не является совместной деятельностью.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Корпорация не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Корпорация полагалась на МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40, при определении, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Корпорации.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчётности компании в соответствии с МСФО. Так как Корпорация уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт не оказал влияния.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Денежные средства на банковских счетах в тенге	19.214.160	7.390.832
Денежные средства на банковских счетах в долларах США	14.700	23.259
Наличные денежные средства	113	33
Денежные средства и их эквиваленты	19.228.973	7.414.124

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Займы, предоставленные банкам второго уровня	13.965.359	9.168.962
Начисленное вознаграждение по займам, предоставленным банкам второго уровня	182.325	138.528
За вычетом резерва под обеспечение	-	(64.323)
Денежные средства, размещенные на срочных банковских вкладах	-	-
Начисленное вознаграждение по вкладам	-	-
Средства в кредитных организациях	14.147.684	9.243.167

Резерв под обеспечение займов, предоставленных банкам второго уровня:

	<i>Шестимесячны й период, закончившийся 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Шестимесячны й период, закончившийся 30 июня 2015 года (неаудировано)</i>
На 1 января	64.323	-
Восстановление	(64.323)	-
На 31 декабря	-	-

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам в аграрном секторе	155.948.735	108.892.032
Кредиты, предоставленные физическим лицам в аграрном секторе	39.929.071	35.325.077
Итого предоставленные кредиты клиентам	195.877.806	144.217.109
За вычетом резерва под обеспечение	(21.802.263)	(19.712.568)
Кредиты клиентам	174.075.543	124.504.541

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	<i>Кредиты клиентам</i>
На 1 января 2015 года	16.326.699
Расходы за период (неаудировано)	1.123.201
Списание (неаудировано)	(34.754)
На 30 июня 2015 года (неаудировано)	17.415.146
На 1 января 2016 года	19.712.568
Расходы за период (неаудировано)	2.184.691
Списание (неаудировано)	(94.996)
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	21.802.263

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Задолженность перед Акционером

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная ставка %</i>	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Инвестиционный займ по соглашению № 36	30 декабря 2023 года	1,02%	9.847.245	10.328.819
Займ по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	1,00%	257.568	291.210
Займ по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	9,00%	3.056.959	16.356.670
Займ по соглашению № 124	01 января 2023 года	3%	395.308	383.659
Займ по соглашению № 22	10 декабря 2016 года	0,50%	36.046.041	-
Займ по соглашению № 61	10 декабря 2016 года	1,02%	5.005.625	-
Задолженность по дивидендам	24 августа 2016 года		542.664	-
Задолженность перед Акционером			55.151.410	27.360.358

7. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2015 года</i>
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 1 выпуск 2 облигационной программы	20 февраля 2023 года	8,5%	тенге	10.062.033	10.048.821
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 2 выпуск 2 облигационной программы	17 декабря 2022 года	8%	тенге	17.722.726	17.693.329
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 1 выпуск 3 облигационной программы	30 декабря 2021 года	8,5%	тенге	23.692.006	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				51.476.765	27.742.150

8. Налогообложение

Расход по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года (неаудировано)</i>
Текущий корпоративный подоходный налог	(864.080)	(261.059)
Отложенный корпоративный подоходный налог – возникновение и уменьшение временных разниц	285.076	156.689
За вычетом: льготы по отсроченному корпоративному подоходному налогу в составе капитала	(362.194)	(234.346)
Расход по корпоративному подоходному налогу	(941.198)	(338.716)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Капитал

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

	<i>Цена размеще- ния за акцию (тенге)</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Итого (тыс. тенге)</i>
На 1 января 2015 года	1.000	94.227.371	94.227.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)		–	–
На 30 июня 2015 года (неаудировано)		94.227.371	94.227.371
На 1 января 2016 года	1.000	94.227.371	94.227.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)		15.365.000	15.365.000
На 30 июня 2016 года (неаудировано)		109.592.371	109.592.371

На 30 июня 2016 года общее количество объявленных акций составляет 117.377.371 штука, из них оплаченных простых акций - 109.592.371 штука. Стоимость размещения каждой простой акции составила 1 тысячу тенге. 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 Акционера 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 2014 года	4.296.627	(7.521.118)	1.036.490
Формирование резерва по условному распределению	–	(1.171.730)	–
Налог на прибыль по резерву по условному распределению	–	234.346	–
Увеличение резервного фонда за счёт нераспределенной прибыли	–	–	49.621
На 30 июня 2015 года (неаудировано)	4.296.627	(8.458.502)	1.086.111
На 31 декабря 2015 года	5.291.347	(8.594.957)	1.086.111
Формирование резерва по условному распределению	–	(1.810.950)	–
Налог на прибыль по резерву по условному распределению	–	362.190	–
Первоначальное признание дохода от кредитов, полученных по ставкам ниже рыночных	(21)	–	–
Налог на прибыль по признанному доходу от кредитов, полученных по ставкам ниже рыночных	4	–	–
Увеличение резервного фонда за счёт нераспределенной прибыли	–	–	–
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	5.291.330	(10.043.717)	1.086.111

На заседании Собрания Акционера, состоявшемся 27 мая 2016 года, Корпорация объявила дивиденды за отчётный год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в размере 542.664 тысячи тенге по обыкновенным акциям (5,76 тенге за одну акцию). Дивиденды будут выплачены до 25 августа 2016 года.

За отчётный год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Корпорация объявила и выплатила дивиденды в размере 446.586 тысяч тенге (4,74) тенге за одну акцию.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***10. Балансовая стоимость акции**

На 30 июня 2016 года балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 936,92 тенге (31 декабря 2015 года: 936,97 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Активы	210.252.511	143.969.419
Нематериальные активы	157.211	175.247
Обязательства	107.415.682	55.505.565
Чистые активы	102.679.618	88.288.607
Количество простых акций на дату расчёта, штук	109.592.371	94.227.371
Балансовая стоимость одной акции (тенге)	936,92	936,97

11. 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 отчётности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Неиспользованные кредитные линии

На 30 июня 2016 и 30 июня 2015 годов договорные и условные обязательства Корпорации включали в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Неиспользованные кредитные линии – кредиты клиентам	39.700.518	30.092.376

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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

12. 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:

Административные расходы

	<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года (неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(428.620)	(409.290)
Расходы на социальное обеспечение	(43.355)	(40.900)
Расходы по созданию резерва по отпускам и материальной помощи	(18.327)	(6.516)
Расходы на персонал	(490.302)	(456.706)
Текущая аренда	(86.940)	(86.770)
Юридические и консультационные услуги	(78.721)	(65.412)
Износ и амортизация	(59.427)	(50.547)
Расходы на рекламу	(36.543)	(27.175)
Командировочные расходы	(16.043)	(19.775)
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	(14.698)	(15.250)
Материалы, в том числе ГСМ	(6.680)	(5.397)
Техническое обслуживание основных средств	(9.611)	(7.416)
Услуги связи	(4.335)	(3.979)
Расходы на страхование	(6.965)	(4.814)
Банковские услуги	(3.602)	(5.454)
Обучение персонала	(5.092)	(3.885)
Госпошлина	(7.070)	(2.874)
Прочие	(85.300)	(27.160)
	(421.027)	(325.908)

Расходы по реализации

	<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года (неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(359.893)	(327.919)
Расходы на социальное обеспечение	(34.938)	(32.185)
Расходы по созданию резерва по отпускам и материальной помощи	(20.718)	(27.926)
Расходы на персонал	(415.549)	(388.030)
Текущая аренда	(82.649)	(79.797)
Юридические и консультационные услуги	(72.775)	(63.139)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(13.598)	(50.829)
Расходы на рекламу	(1.021)	(984)
Командировочные расходы	(11.075)	(6.814)
Материалы, в том числе ГСМ	(11.824)	(9.205)
Техническое обслуживание основных средств	(8.217)	(6.850)
Услуги связи	(8.041)	(9.048)
Расходы на страхование	(8.209)	(5.386)
Прочие	(7.018)	(7.572)
	(224.427)	(239.624)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности 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 ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2016 года	19.228.973	–	–	19.228.973
Средства в кредитных организациях	30 июня 2016 года			12.455.681	12.455.681
Кредиты клиентам	30 июня 2016 года	–	–	152.538.694	152.538.694
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	30 июня 2016 года	–	–	46.160.277	46.160.277
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2016 года	47.073.882	–	–	47.073.882
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 июня 2016 года	–	–	20.041	20.041
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	7.414.124	–	–	7.414.124
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 года			9.232.119	9.232.119
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 года	–	–	120.959.253	120.959.253
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2015 года	–	–	26.322.770	26.322.770
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 года	23.510.200	–	–	23.510.200
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2015 года	–	–	19.942	19.942

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***Финансовые инструменты, отражённые 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.

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

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

<i>На 30 июня 2016 года</i>	<i>Текущая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	19.228.973	19.228.973	–
Средства в кредитных организациях	14.147.684	12.455.681	(1.692.003)
Кредиты клиентам	174.075.543	152.538.694	(21.536.694)
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	55.151.410	46.160.277	8.991.133
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.476.765	47.073.882	4.402.883
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	20.041	20.041	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(9.834.835)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

На 31 декабря 2015 года	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7.414.124	7.414.124	–
Средства в кредитных организациях	9.243.167	9.232.119	(11.048)
Кредиты клиентам	124.504.541	120.959.253	(3.545.288)
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	27.360.358	26.322.770	1.037.588
Выпущенные долговые ценные бумаги	27.742.150	23.510.200	4.231.950
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	19.942	19.942	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1.713.202

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 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 учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

14. 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.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2016 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года, представлены ниже:

	30 июня 2016 года (неаудировано)			31 декабря 2015 года		
	Акционер	Компании, под общим контролем	Правительство	Акционер	Компании, под общим контролем	Правительство
Кредиты полученные	55.151.410	–	20.041	27.360.358	–	19.942
	<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>			<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года (неаудировано)</i>		
	Акционер	Компании, под общим контролем	Задолженность перед правительством	Акционер	Компании, под общим контролем	Задолженность перед правительством
Процентные расходы в течение периода	947.542	–	98	379.841	–	1.776

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2016</i>	<i>31 декабря 2015</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	28.018	68.995
Отчисления на социальное обеспечение	2.848	6.992
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	30.866	75.987

На 30 июня 2016 года ключевой управленческий персонал Корпорации включал 5 сотрудников (на 31 декабря 2015 года: 5 сотрудников).

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***15. Достаточность капитала**

Корпорация осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих её 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 30 июня 2016 и 30 июня 2015 годов Корпорация соблюдала все внешние установленные законодательством Республики Казахстан 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 учётом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска. На 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов активы, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями КФН, были получены на основании финансовой отчётности Корпорации, подготовленной в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учёта. На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Корпорации на этой основе был следующим:

	<i>30 июня 2016 года (нсаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Капитал первого уровня	101.774.790	87.315.602
Капитал второго уровня	999.416	1.085.329
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	-	(5.250)
Итого капитала	102.774.206	88.395.681
Активы, взвешенные с учётом риска	209.122.807	142.871.092
Условные и возможные обязательства	19.850.259	15.046.188
Операционный риск	4.215.720	4.232.651
Коэффициент достаточности капитала (k1)	48,4%	60,6%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	44,4%	55,3%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	44,1%	54,5%

16. События после отчётной даты

11 июля 2016 года Акционером был оплачен взнос в Уставный капитал Корпорации в размере 2.215.000 тысяч тенге.