

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Финансовая отчётность

За 2014 год
с заключением независимых аудиторов

Заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «КазАгроФинанс»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного общества «КазАгроФинанс» (далее по тексту - «Компания»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчёт о прибылях и убытках, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях капитала и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Компании несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой 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 финансовой отчётности.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Акционерного общества «КазАгроФинанс» на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP



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



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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

20 марта 2015 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	23.525.825	9.315.742
Средства в кредитных организациях	6	4.043.957	14.037.274
Производные финансовые активы	7	468.834	4.013.694
Кредиты клиентам	8	53.044.703	40.242.908
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	155.525.718	114.482.107
Активы, предназначенные для продажи	10	–	1.548.060
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	11	11.726.638	13.158.059
Основные средства	12	1.082.622	1.003.740
Нематериальные активы		182.528	138.771
НДС и прочие налоги к возмещению	13	1.288.343	1.292.736
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		551.867	–
Авансы выданные	14	4.720.656	7.293.062
Прочие активы	20	275.336	35.236
Итого активы		256.437.027	206.561.389
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	15	97.751.437	80.067.858
Средства кредитных организаций	16	24.336.678	18.348.464
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	16.631.461	–
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу		–	50.914
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	18	2.031.244	1.320.099
Авансы полученные	19	3.421.569	3.755.733
Отсроченный НДС		2.064.716	1.355.090
Прочие обязательства	20	8.638.153	7.351.975
Итого обязательства		154.875.258	112.250.133
Капитал			
Уставный капитал	22	82.837.204	80.883.511
Дополнительный капитал		18.786.572	12.597.918
Резервный капитал	22	1.436.184	1.436.184
Резерв по условному распределению		(7.885.776)	(6.525.798)
Нераспределённая прибыль		6.387.585	5.919.441
Итого капитал		101.561.769	94.311.256
Итого обязательства и капитал		256.437.027	206.561.389
Балансовая стоимость одной простой акции в тенге		1.224	1.164

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Атамкулова Гульназ Турехановна

И.о. Председателя Правления

Гульнара Такишевна Шоданова

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания с 6 по 50 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2014	2013
Процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		11.921.480	9.418.577
Кредиты клиентам		5.090.957	3.786.561
Средства в кредитных организациях		537.643	544.652
		<u>17.550.080</u>	<u>13.749.790</u>
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(5.707.929)	(3.041.798)
Средства кредитных организаций		(1.563.620)	(1.230.676)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(458.467)	–
		<u>(7.730.016)</u>	<u>(4.272.474)</u>
Чистый процентный доход		<u>9.820.064</u>	<u>9.477.316</u>
Резерв под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	8	<u>(3.886.444)</u>	<u>(2.580.494)</u>
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде		<u>5.933.620</u>	<u>6.896.822</u>
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами	7	946.452	(348.465)
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте		(570.193)	(154.843)
Прочие доходы	23	513.470	328.324
Прочие операционные доходы/(расходы)		<u>889.729</u>	<u>(174.984)</u>
Расходы на персонал	24	(2.542.508)	(2.073.907)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	26	(348.242)	(615.789)
Снижение стоимости активов, предназначенных для продажи		–	(191.260)
Прочие операционные расходы	24	(791.664)	(691.698)
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентам	25	(567.194)	(286.042)
Амортизация		(120.030)	(104.518)
Непроцентные расходы		<u>(4.369.638)</u>	<u>(3.963.214)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>2.453.711</u>	<u>2.758.624</u>
Экономия по налогу на прибыль	18	719.547	247.058
Прибыль за отчётный год		<u>3.173.258</u>	<u>3.005.682</u>

Атамкулова Гульназ Турехановна

И.о. Председателя Правления

Гульнара Такишевна Шоданова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 6 по 50 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Прибыль за год		3.173.258	3.005.682
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		<u>3.173.258</u>	<u>3.005.682</u>

Атамкулова Гульназ Турехановна

Г.О. Председателя Правления

Гульнара Такишевна Шоданова

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания с 6 по 50 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2012 года	75.653.191	9.099.198	1.436.184	(5.340.250)	3.216.648	84.064.971
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	3.005.682	3.005.682
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 22)	-	3.498.720	-	-	-	3.498.720
Резерв по условному распределению за периода (Примечание 22)	-	-	-	(1.185.548)	-	(1.185.548)
Увеличение уставного капитала (Примечание 22)	5.230.320	-	-	-	-	5.230.320
Дивиденды выплаченные (Примечание 22)	-	-	-	-	(302.889)	(302.889)
На 31 декабря 2013 года	80.883.511	12.597.918	1.436.184	(6.525.798)	5.919.441	94.311.256
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	3.173.258	3.173.258
Увеличение уставного капитала (Примечание 22)	1.953.693	-	-	-	-	1.953.693
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 22)	-	6.188.654	-	-	-	6.188.654
Резерв по условному распределению за периода (Примечание 22)	-	-	-	(1.359.978)	-	(1.359.978)
Дивиденды, выплаченные (Примечание 22)	-	-	-	-	(2.705.114)	(2.705.114)
На 31 декабря 2014 года	82.837.204	18.786.572	1.436.184	(7.885.776)	6.387.585	101.561.769

Атымқұлова Гүлнәз Түрехановна

Исполнитель Пресс-релиза



Гүлнәра Тақипшевна Шоланова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 6 по 50 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2014	2013
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		12.284.588	8.684.559
Проценты выплаченные		(4.240.533)	(1.935.738)
Реализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	7	513.962	871.848
Расходы на персонал выплаченные		(2.502.473)	(1.956.987)
Прочие операционные расходы выплаченные		(780.094)	(654.199)
Прочие доходы полученные		351.889	283.371
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте		69.877	(294.842)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5.697.216	4.998.012
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		9.993.317	(4.659.190)
Производные финансовые активы		20.126	(12.251)
Кредиты клиентам		(13.130.101)	(13.105.699)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(36.699.055)	(25.735.986)
Активы, предназначенные для продажи		237.220	39.334
Имущество, предназначенное для финансовой аренды		1.536.682	(5.912.260)
НДС и прочие налоги к возмещению		4.393	(493.948)
Авансы выданные		2.501.345	(3.383.365)
Прочие активы		(258.847)	(157.209)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		(334.164)	541.932
Прочие обязательства		2.466.019	3.040.474
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(27.965.849)	(44.840.156)
Уплаченный налог на прибыль		(379.259)	(302.135)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(28.345.108)	(45.142.291)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(247.008)	(166.864)
Поступление от реализации основных средств		4.703	2.206
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(242.305)	(164.658)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения задолженности перед акционером		42.357.332	51.370.451
Погашение задолженности перед акционером		(19.839.039)	(10.189.564)
Получение займов от кредитных организаций		13.954.566	15.233.339
Погашения займов, полученных от кредитных организаций		(9.391.204)	(14.397.978)
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам		16.196.665	-
Поступления от увеличения уставного капитала	22	1.953.693	5.230.320
Дивиденды выплаченные	22	(2.705.114)	(302.889)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		42.526.899	46.943.679
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		270.597	199.149
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		14.210.083	1.835.879
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года	5	9.315.742	7.479.863
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	5	23.525.825	9.315.742

Атамкулова Гульназ Турехановна

И.о. Председателя Правления

Гульнара Такишевна Шоданова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 6 по 50 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

АО «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания») было учреждено Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года № 1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 16, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») от 31 марта 2006 года, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Компания имеет статус финансового агентства, присвоенный Постановлением НБРК № 195 от 23 сентября 2006 года.

Основными видами деятельности Компании являются:

- участие в разработке и реализации государственных программ кредитования и финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- предоставление на лизинговой основе техники и технологического оборудования сельскохозяйственным организациям, занятым в сфере производства и переработки сельскохозяйственной продукции;
- оказание помощи сельскохозяйственному сектору за счёт собственных средств, а также привлекаемых инвестиций путем кредитования.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: ул. Кенесары, 51, г. Астана, Республика Казахстан.

Единственным акционером Компании является Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро»). Конечным собственником КазАгро является Правительство Республики Казахстан.

Компания имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

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

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по исторической стоимости, за исключением, как указано в бухгалтерской политике.

Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тыс. тенге») или если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

20 декабря 2013 года решением № 28 Совета директоров АО «КазАгроФинанс» была утверждена учётная политика Компании в новой редакции. В течение 2014 года Компания применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

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

Поправки 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 финансовую отчётность Компании, поскольку Компания не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачёта», а также критерии взаимозачёта в отношении расчётных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчётность Компании, так как Компания в предыдущие годы следовала принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

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

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, так как в текущем отчётном периоде у Компании 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 Компании.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

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. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определённых случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания 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.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты как отдельные производные инструменты, когда их риски и характеристики не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не оцениваются по справедливой стоимости с признанием изменений в справедливой стоимости в прибылях или убытках. Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает как производный, так и основной договор, в результате чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту варьируется аналогично отдельному производному инструменту. Компания заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютными рисками.

Компания определяет справедливую стоимость, используя метод оценки, обычно применяемый субъектами рынка. Для встроенных производных инструментов делаются допущения на основе рыночных ставок с корректировкой на особые характеристики инструмента. Компания использует модель Black-Scholes для оценки своих финансовых инструментов и допущения, используемые в оценочной модели (такие как безрисковые ставки и коэффициенты волатильности), определяются на основе финансовых инструментов с аналогичными характеристиками, котированных на Bloomberg.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Ссуды, предоставленные 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 Компанией, первоначально отражаются в учёте по справедливой стоимости плюс понесённые операционные издержки. Когда Компания принимает кредитное обязательство выдать кредиты клиентам по ставкам ниже рыночных, обязательство по справедливой стоимости данных кредитных обязательств учитывается в прочих обязательствах в балансе со сторнирующей проводкой, включенной или в отчёт о прибылях и убытках, если решение принять такое обязательство было принято руководством Компании, 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 отчёт о прибылях и убытках до выдачи кредита, когда кредитное обязательство уменьшается на выданное денежное возмещение, и оставшийся баланс учитывается как кредиты, выданные клиентам, в балансе. В результате, кредиты, предоставленные клиентам, первоначально признаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении и впоследствии эти кредиты учитываются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, учитываются за вычетом любых резервов под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроечные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчёт о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроечного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Компания больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Взаимозачёт

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания 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 акционером и средства кредитных организаций. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Финансовая аренда – Компания в качестве арендатора

Компания признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчёте о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. Впоследствии минимальные арендные платежи распределяются между финансовыми затратами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовая выплата распределяется на каждый период в течение срока аренды для достижения постоянной периодической ставки процентов по ставке по балансу обязательства. Условные арендные платежи относятся на расходы в периодах, в которых они появляются. Износ арендуемого имущества начисляется в соответствии с политикой начисления износа, которая применяется к имуществу, принадлежащему Компании.

Финансовая аренда – Компания в качестве арендодателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Компания 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

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде

В отношении средств в кредитных организациях, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно 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 тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты, дебиторская задолженность по финансовой аренде и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. 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 счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит/дебиторская задолженность по финансовой аренде предоставлен(а) по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт 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 учётом 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, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Компанией 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.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчётную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчёте о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчёт о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся в прочем совокупном доходе.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчёте о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчёте о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам/дебиторской задолженности по финансовой аренде, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита/дебиторской задолженности по финансовой аренде, прекращается признание предыдущего кредита/дебиторской задолженности по финансовой аренде, а новый кредит/дебиторская задолженность по финансовой аренде признается в отчёте о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заёмщика/лизингополучателя, Компания использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заёмщика/лизингополучателя и кредит/дебиторская задолженность по финансовой аренде считается обесценённым после реструктуризации, Компания признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если кредит/дебиторская задолженность по финансовой аренде не является обесценённым в результате реструктуризации, Компания пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит/дебиторская задолженность по финансовой аренде не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Компании постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты и дебиторскую задолженность по финансовой аренде с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной или текущей процентной ставки по кредиту и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

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 отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания 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
- Компания 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 Компания 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 учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)***Финансовые обязательства*

Снятие с учёта 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 учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Компания проводит взаимозачёт отсроченных налоговых требований и отсроченных налоговых обязательств и отражает в балансе на нетто основе, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачёт текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отсроченные налоговые требования и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Компания осуществляет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта 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.

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Норма амортизации</i>
Здания и сооружения	2%
Транспортные средства	10-14%
Компьютеры и оргтехника	14-20%
Прочие	6-20%
Земля	0%

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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.

Имущество, предназначенное для финансовой аренды

Имущество, предназначенное для аренды учитывается по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Себестоимость имущества, предназначенное для аренды включает в себя прямые затраты на доставку имущества в место назначения и приведение его в рабочее состояние.

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 с ограниченным сроком полезного использования 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.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Компания классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой 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 Компании 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 учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

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

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дополнительный капитал

Когда Компания получает ссуды или другую финансовую помощь от своего акционера по ставкам ниже рыночных, разница между полученным денежным возмещением и справедливой стоимостью ссуд учитывается как дополнительный оплаченный капитал.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Резервный капитал

Резервный капитал может быть увеличен переводом средств из нераспределённой прибыли на основании решения Акционера Компании.

Дивиденды

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

Резерв по условному распределению

Когда компания заключает кредитное соглашение или договора финансовой гарантии по ставкам ниже рыночных от имени своего акционера, разница между средствами, полученными и справедливой стоимостью кредитного обязательства и другая финансовая помощь относится на капитал, как предполагаемое распределение акционеру.

Сегментная отчётность

Бизнес и географические сегменты Компании не были представлены отдельно в данной финансовой отчётности так, как руководство Компании считает, что главным операционным сегментом предоставления кредитов и финансового лизинга являются сельскохозяйственные организаций в Республике Казахстан, по которым риски и степень возврата считаются аналогичными по всей стране.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности 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 балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте 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. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов (продолжение)***Коммиссионные доходы*

Компания получает коммиссионные 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 отчёте 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 отчёте о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчёте о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчётности Компании. 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 отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте 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.

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

	<i>31 декабря</i>	
	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Тенге/доллар США	182,35	154,06
Тенге/евро	221,59	212,02
Тенге/Российский рубль	3,13	4,68

Изменение учётной политики в будущем***Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учёту хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не повлияет на классификацию и оценку её финансовых обязательств.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок».

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учётных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на её финансовую отчётность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Компания уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учёта пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на финансовую отчётность Компании, так как Компания не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учёт приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учёте приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учёта объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допустимо. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на финансовую отчётность Компании.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребуются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчётность Компании, так как Компания не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчётности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод участия в капитале для учёта инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчётности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления финансовой отчётности. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Компании.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годы

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Они включают следующие изменения:

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

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годы (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно 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).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

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

Данная поправка к МСФЗ (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.

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.

МСБО (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.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годы

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно 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.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годы (продолжение)

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).

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.

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 отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Компания уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годы

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годы (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачёте в промежуточной финансовой отчётности

Руководство по взаимозачёту финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учёта» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытие этой информации не требуется в сокращённой промежуточной отчётности. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСБО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчётности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчётности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчётностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчётности (например, в комментариях руководства или отчёте о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчётности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчётностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчётность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде*

Компания регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заёмщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Оценка залогового обеспечения

Менеджмент Компании осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Менеджмент использует суждения, основанные на опыте или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Остатки средств на текущих счетах в валюте	18.305.365	1.266.096
Остатки средств на текущих счетах в тенге	5.220.460	8.049.646
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	9.315.742

На 31 декабря 2014 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 6.984.623 тысячи тенге или 29,7% от всего баланса (31 декабря 2013 года: 3.247.290 тысяч тенге или 34,9%).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Остаток денежных средств в банках для покрытия обязательств по аккредитивам	4.043.957	12.023.058
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	—	2.014.216
Средства в кредитных организациях	4.043.957	14.037.274

Средства в кредитных организациях представляют собой ограниченные в использование денежные средства в качестве обеспечения по аккредитивам для покупки оборудования, предназначенного для финансовой аренды.

(в тысячах тенге)

7. Производные финансовые активы

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

	2014			2013		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Опционы в евро	747.435	131.041	–	3.251.374	902.888	–
Опционы в долл. США	1.707.695	337.793	–	15.057.597	3.110.806	–
	2.455.130	468.834	–	18.308.971	4.013.694	–

В 2014 году обменный курс тенге снизился с 153,61 до 182,35 тенге за доллар и с 211,17 до 221,97 тенге за евро. Это повлекло увеличение финансовой нагрузки на заёмщиков, имеющих индексируемые договора финансового лизинга и займа. В целях поддержки отечественных сельхозтоваропроизводителей, а также в рамках мероприятий, предпринятых по смягчению последствий корректировки курса национальной валюты по отношению к доллару США для агропредприятий республики, Правление АО «КазАгроФинанс» приняло решение о фиксировании курсов иностранных валют по договорам подлежащим индексации. В частности – курс доллара США по заключенным договорам будет зафиксирован в размере 167,95 тенге, курс евро 230,37 тенге.

Вследствие фиксирования курса при индексации платежей у Компании истекли договорные права на встроенный производный финансовый инструмент. Таким образом, Компания прекратила признание встроенных производных финансовых инструментов в финансовой отчетности Компании по договорам займа или финансового лизинга, по которым на отчетную дату заключены соответствующие дополнительные соглашения.

Чистые расходы по операциям с производными финансовыми активами включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Реализованные доходы по операциям с производными финансовыми активами	513.962	871.848
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами	432.490	(1.220.313)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами	946.452	(348.465)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	58.833.083	45.199.520
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4.162	4.162
Итого кредиты клиентам	58.837.245	45.203.682
За вычетом резерва под обесценение	(5.792.542)	(4.960.774)
Кредиты клиентам	53.044.703	40.242.908

Резерв под обесценение кредитов клиентам и финансовой аренды

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде:

	Кредиты клиентам	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
На 1 января 2014 года	4.960.774	9.008.286	13.969.060
Расходы за год	831.768	3.054.676	3.886.444
На 31 декабря 2014 года	5.792.542	12.062.962	17.855.504
Обесценение на индивидуальной основе	3.645.290	6.503.592	10.148.882
Обесценение на совокупной основе	2.147.252	5.559.370	7.706.622
На 31 декабря 2014 года	5.792.542	12.062.962	17.855.504
Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	14.343.005	38.307.418	52.650.423

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и финансовой аренды (продолжение)

	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	5.060.071	7.225.081	12.285.152
Расходы за год	797.289	1.783.205	2.580.494
Списание	(896.586)	–	(896.586)
На 31 декабря 2013 года	4.960.774	9.008.286	13.969.060
Обесценение на индивидуальной основе	3.987.580	4.763.873	8.751.453
Обесценение на совокупной основе	973.194	4.244.413	5.217.607
	4.960.774	9.008.286	13.969.060
Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	19.466.305	31.078.260	50.544.565

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили 1.511.135 тыс. тенге и 4.283.450 тыс. тенге (2013: 1.234.909 тыс. тенге и 2.409.242 тыс. тенге), соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Компанией по кредитам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые на 31 декабря 2014 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 42.190.280 тыс. тенге и 3.307.108 тыс. тенге (2013: 22.174.100 тыс. тенге и 1.226.226 тыс. тенге), соответственно.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, 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, земли, сельскохозяйственной техники, запасов и дебиторской задолженности, гарантии;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

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 2014 года концентрация кредитов, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 19.265.384 тыс. тенге (32,7% от совокупного кредитного портфеля) (2013: 16.655.027 тыс. тенге (36,8% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 2.790.342 тыс. тенге (2013: 2.457.292 тыс. тенге).

Кредиты выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Сельское хозяйство	58.833.083	45.199.520
Строительство	4.162	4.162
Кредиты клиентам	58.837.245	45.203.682

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	44.961.765	111.778.403	61.618.139	218.358.307
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.168.572)	(24.198.315)	(25.402.740)	(50.769.627)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	43.793.193	87.580.088	36.215.399	167.588.680
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 8)	(3.152.216)	(6.303.978)	(2.606.768)	(12.062.962)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40.640.977	81.276.110	33.608.631	155.525.718

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовая аренда	29.992.237	84.592.182	47.077.222	161.661.641
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.370.653)	(18.221.786)	(18.578.809)	(38.171.248)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	28.621.584	66.370.396	28.498.413	123.490.393
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 8)	(1.790.596)	(5.049.509)	(2.168.181)	(9.008.286)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	26.830.988	61.320.887	26.330.232	114.482.107

Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренды

На 31 декабря 2014 года концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 27.153.736 тыс. тенге (16,2% от совокупного лизингового портфеля) (2013: 22.589.927 тыс. тенге (18,3% от совокупного лизингового портфеля). По этим задолженностям был создан резерв в размере 1.607.330 тыс. тенге (2013: 1.106.043 тыс. тенге).

10. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, состоят из залогового имущества, обращенного в собственность Компании (2013: 1.548.060 тыс. тенге). В течение 12 месяцев 2014 года Компания расклассифицировала все сумму активов, предназначенных для продажи, в размере 463.058 тыс. тенге на прочие запасы ввиду того, что по ним отсутствовала реализация в течение более одного года.

11. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды	11.816.282	13.991.647
Залоговое имущество, обращенное в собственность	508.235	—
Прочие материалы	22.427	12.608
	12.346.944	14.004.255
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для финансовой аренды и залогового имущества, обращенного в собственность (Примечание 26)	(620.306)	(846.196)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	11.726.638	13.158.059

(в тысячах тенге)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	31.922	843.055	112.674	175.409	90.253	1.253.313
Поступления	–	5.201	21.290	123.466	13.213	163.170
Выбытие	–	(953)	(9.900)	(9.173)	(2.107)	(22.133)
На 31 декабря 2013 года	31.922	847.303	124.064	289.702	101.359	1.394.350
Поступления	–	–	24.918	137.457	6.988	169.363
Выбытие	–	–	(14.346)	(26.112)	(3.083)	(43.541)
На 31 декабря 2014 года	31.922	847.303	134.636	401.047	105.264	1.520.172
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 года	–	111.553	44.180	126.629	56.302	338.664
Начисленная амортизация	–	23.763	12.702	25.108	10.768	72.341
Выбытие	–	(915)	(8.489)	(9.124)	(1.867)	(20.395)
На 31 декабря 2013 года	–	134.401	48.393	142.613	65.203	390.610
Начисленная амортизация	–	23.622	14.688	40.182	7.649	86.141
Выбытие	–	–	(10.639)	(25.678)	(2.884)	(39.201)
На 31 декабря 2014 года	–	158.023	52.442	157.117	69.968	437.550
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	31.922	731.502	68.494	48.780	33.951	914.649
На 31 декабря 2013 года	31.922	712.902	75.671	147.089	36.156	1.003.740
На 31 декабря 2014 года	31.922	689.280	82.194	243.930	35.296	1.082.622

13. НДС и прочие налоги к возмещению

НДС и прочие налоги к возмещению включают в себя следующие позиции:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
НДС к возмещению	1.286.721	1.291.498
Прочие налоги	1.622	1.238
НДС и прочие налоги к возмещению	1.288.343	1.292.736

(в тысячах тенге)

14. Авансы выданные

По состоянию на 31 декабря авансы выданы следующим контрагентам:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Комбайновый завод «Вектор» ТОО	1.885.028	674.649
Eurasia Group AG	1.461.225	5.249.538
Gesellschaft fur Schlacht- und Fordertechnik mbH	490.183	-
Buhler GmbH	144.420	-
Zherdan ТОО	101.799	-
Me2 International BV	86.160	-
Комбайновый Завод Ростсельмаш ООО	82.256	20.359
ZIRBUS Technology GmbH	74.249	-
Ottevanger Milling Engineers	69.805	-
RKD Irrigacion, S.L.	68.185	-
ТОО Formica Astana	67.471	73.542
Воронежсельмаш ООО	53.427	-
Farmpartner-tec GmbH	45.808	-
DELAVAL EXPORT SERVICE AB	32.013	14.368
ЗАО МК Технэкс	30.083	-
Агро-Союз ПП ООО	27.308	450.072
ЕвразСталькон ТОО	10.770	10.770
L.Rovani S.R.L.	8.979	183.370
Alpes Industries Services International Ltd	2.496	15.716
Birlesim Silo Enerji Degirmen Makina San.Ve.Tic. Ltd	-	196.964
Van der Ploeg International B.V.	-	145.125
Rufera TecnoAgro.S/L	-	93.066
Formica Ltd ТОО	-	65.019
EKOL NS INS.Turizm Mak Metal DIS Tic.San.TIC.LTD	-	38.328
AGROTEC IMPEX GmbH	-	16.787
Прочие	95.520	90.856
	4.837.185	7.338.529
За вычетом резерва под обесценения (Примечание 26)	(116.529)	(45.467)
Авансы выданные	4.720.656	7.293.062

Авансы представляют собой предоплату за поставку сельскохозяйственной техники, оборудования и крупного рогатого скота для последующей передачи в финансовую аренду.

15. Задолженность перед Акционером

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Займы, полученные от Акционера	97.164.180	79.328.128
Задолженность по процентам по займам от акционера	587.257	739.730
Задолженность перед акционером	97.751.437	80.067.858

Инвестиционный заём

18 мая 2009 года Компанией было заключено Рамочное соглашение о займе № 35 (далее – Соглашение) с материнской компанией. Согласно условиям данного Соглашения Компании предоставляется долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. Компания в рамках полученных средств осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование Холдинга осуществляется из средств Национального фонда по облигационной программе через АО «Национальный банк Республики Казахстан». Срок действия инвестиционного займа до 30 декабря 2023 года. В соответствии с дополнительным соглашением от 29 декабря 2014 года № 8 увеличен лимит финансирования от 94.000.000 тыс. тенге до 113.459.000 тыс. тенге. Сумма доступных средств на 31 декабря 2014 года – 20.546.160 тыс. тенге, проценты начисляются по номинальной ставке 1,02% годовых (эффективная процентная ставка на дату выдачи 6,0 %). В течение 2014 года по Соглашению было получено займов на сумму 24.435.221 тыс. тенге и сумма дисконта от займов составила 6.354.093 тыс. тенге.

21 апреля 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 45 на получение займа на сумму 9.300.000 тыс. тенге сроком на 1 год и процентной ставкой 8,25% годовых в тенге или 4% годовых в тенге с индексацией в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2014 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 0 тенге, в связи с досрочным погашением задолженности Компанией перед Акционером 12 декабря 2014 года.

(в тысячах тенге)

15. Задолженность перед Акционером (продолжение)*Инвестиционный заём (продолжение)*

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на получение займа на сумму до 14.272.998 тыс. тенге сроком на 9 лет и процентной ставкой при её субсидировании со стороны государства 10% годовых, из которых 7% годовых субсидируется за счёт государства и 3 % годовых выплачивает Компания. По состоянию на 31 декабря 2014 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 1.258.422 тыс. тенге.

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тыс. тенге сроком на 7 лет и процентной ставкой 1,02% годовых. По состоянию на 31 декабря 2014 года в рамках данного Договора остаток основного долга составляет 6.189.000 тыс. тенге и сумма дисконта составляет 1.381.725 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Компании нет обязательств по выполнению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Данная задолженность не обеспечена залоговым имуществом.

16. Средства кредитных организаций

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Займы, полученные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	24.059.367	18.161.261
Начисленные расходы в виде вознаграждения по займам, полученным в иностранной валюте	277.311	187.203
Средства кредитных организаций	24.336.678	18.348.464

Средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Исламский Банк Развития	Доллары США	21 сентября 2020 года	6%	5.434.918	5.181.955
ДБ АО Сбербанк России	Тенге	6 ноября 2015 года	8%	5.043.800	2.042.032
Deere Credit, Inc	Доллары США	15 ноября 2018 года	5,9%	2.601.648	2.562.156
Deere Credit, Inc.	Доллары США	15 марта 2018 года	ЛИБОР + 2,3%	1.240.760	1.345.685
Deere Credit, Inc.	Доллары США	5 августа 2014 года	ЛИБОР + 2,5%	-	442.348
Deere Credit, Inc	Доллары США	20 ноября 2019 года	5,6%	2.034.658	-
АО «Евразийский банк развития»	Тенге	6 июня 2018 года	7,5%	2.138.071	2.749.461
АО «Евразийский банк развития»	Тенге	11 марта 2019 года	9%	1.684.604	-
Ландесбанк Берлин А.Г.	Евро	29 декабря 2019 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1,15%+ Спред на финансирование	1.511.628	1.011.785
Ландесбанк Берлин А.Г.	Евро	28 августа 2016 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1% + Спред на финансирование	196.188	275.546
Ландесбанк Берлин А.Г.	Евро	16 мая 2015 года	6 мес. ЕВРИБОР + 0,35%	71.852	204.588
Ландесбанк Берлин А.Г.	Евро	28 июля 2014 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1%	-	33.652
Ландесбанк Берлин А.Г.	Евро	17 апреля 2014 года	6 мес. ЕВРИБОР + 1%	-	14.681
ГазПромБанк ОАО	Доллары США	30 апреля 2019 года	4,3%	850.625	-
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	24 мая 2018 года	4,9%	698.645	547.919
АО «Россельхозбанк»	Доллары США	24 апреля 2019 года	4,9%	256.298	-
CNH International SA	Доллары США	2 июня 2018 года	6%	415.229	451.041
HSBC Банк (Германия)	Евро	20 июля 2015 года	6 мес. ЕВРИБОР + 0,17%	157.754	298.792
HSBC Банк (Германия)	Евро	21 июля 2014 года	6 мес. ЕВРИБОР + 0,15%	-	224.069
HSBC Банк (Германия)	Евро	30 мая 2014 года	6 мес. ЕВРИБОР + 0,15%	-	89.390
Bank of America	Доллары США	22 сентября 2014 года	6 мес. ЛИБОР + 1,5%	-	498.396
Сосиете Джeneralь Банк (Франция)	Доллары США	18 января 2014 года	4%	-	374.968
Средства кредитных организаций				24.336.678	18.348.464

(в тысячах тенге)

16. Средства кредитных организаций (продолжение)*Ограничительные финансовые условия*

В соответствии с условиями договоров займов иностранных банков, Компания обязана соблюдать определённые финансовые коэффициенты. В частности, по договору с Евразийским Банком Развития Компания обязана соблюдать определенное соотношение между заёмными средствами и собственным капиталом, а также коэффициент покрытия по процентным расходам. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых показателей по договорам с данным банком.

Кредитные линии

22 мая 2014 года Компания заключила соглашения о займе с Deere Credit Inc. на общую сумму 13.000 тыс. долларов США. В рамках которого Компанией были освоены средства в сумме 11.000 тыс. долларов США; в рамках Договора об условиях предоставления финансирования и гарантий от 25 декабря 2013 года с Евразийским банком развития были получены средства в размере 1.820.800 тыс тенге. Компания и ОАО «Россельхозбанк» заключили Соглашение об открытии аккредитива от 24 апреля 2014 года на общую сумму 6.681 тыс. долларов США. Кредитное соглашение об открытии кредитной линии от 20 мая 2014 года с «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) было заключено на общую сумму 4.800 тыс. долларов. США.

Также у Компании есть действующая краткосрочная возобновляемая кредитная линия от ДБ АО «Сбербанк» на общую сумму 5.000.000 тыс. тенге от 25 декабря 2012 года, в рамках которой по состоянию на 31 декабря 2014 года была использована вся сумма кредитной линии.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение третьего квартала 2014 года Компания выпустила на Казахстанской фондовой бирже облигации на сумму 17,000,000 тыс. тенге, сроком на 8,5 лет и с номинальной процентной ставкой – 8% годовых.

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Выпущенные долговые облигации	16.962.500	–
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	(952.997)	–
Начисленное вознаграждение по выпущенным долговым ценным бумагам	621.958	–
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	16.631.461	–

18. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Расход по корпоративному подоходному налогу – текущая часть	–	393.806
Корректировка в отношении текущего корпоративного налога предыдущих лет	(223.522)	–
Доход/(расход) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	711.145	(62.571)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(1.207.170)	(578.293)
Экономия по налогу на прибыль	(719.547)	(247.058)

Отложенный налог, признанный в составе капитала, распределён следующим образом:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
По активам	339.994	296.387
По обязательствам	(1.547.164)	(874.680)
Налог на прибыль, признанный в капитале	(1.207.170)	(578.293)

(в тысячах тенге)

18. Налогообложение (продолжение)

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Стандартная ставка корпоративного подоходного налога в 2013 и 2014 годах составляла 20%. Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по корпоративному подоходному налогу, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим доходом по налогу на прибыль:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Прибыль до налогообложения	2.453.711	2.758.624
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	490.742	551.725
Процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде, не облагаемый налогом	(2.038.491)	(1.518.767)
Прочие доходы	-	(8.816)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде	764.249	533.437
- резерв под обесценение имущества предназначенного для финансовой аренды	51.687	180.192
- расходы, не связанные с основной деятельностью	12.155	12.169
- пени и штрафы по налогам	111	2.276
- прочие	-	726
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(719.547)	(247.058)

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>2014</i>
	<i>В отчёте о прибылях и убытках</i>		<i>В составе капитала</i>	<i>В отчёте о прибылях и убытках</i>		<i>В составе капитала</i>	
	<i>2012</i>	<i>2013</i>		<i>2013</i>	<i>2014</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц обязательства/ (актив)							
Производные финансовые активы	868.335	244.062	-	1.112.397	(1.112.397)	-	-
Кредиты клиентам	33.904	61.601	274.463	369.968	205.403	332.814	908.185
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	64.859	-	64.859
Резерв по неиспользуемым отпускам	24.818	13.229	-	38.047	6.194	-	44.241
Гарантии	7.736	-	21.924	29.660	-	7.180	36.840
Отложенный налоговый актив	934.793	318.892	296.387	1.550.072	(835.941)	339.994	1.054.125
Производные финансовые активы	-	-	-	-	(93.767)	-	(93.767)
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(756.604)	(238.158)	-	(994.762)	994.762	-	-
Средства в кредитных организациях	(56.734)	88.311	-	31.577	(65.977)	-	(34.400)
Задолженность перед акционером	(1.450.434)	479.318	(874.680)	(1.845.796)	465.080	(1.547.164)	(2.927.880)
Основные средства и нематериальные активы	(53.691)	(7.499)	-	(61.190)	31.868	-	(29.322)
Отложенное налоговое обязательство	(2.317.463)	321.972	(874.680)	(2.870.171)	1.331.966	(1.547.164)	(3.085.369)
Отложенные налоговые (обязательства)	(1.382.670)	640.864	(578.293)	(1.320.099)	496.025	(1.207.170)	(2.031.244)

(в тысячах тенге)

18. Налогообложение (продолжение)

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.

Согласно Закону Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы» от 16 мая 2014 года 203-V, статья 103 Налогового кодекса была дополнена пунктом 1-1. Данный пункт был введен в действие с 1 января 2013 года. Согласно данному пункту, при соблюдении определенных условий, расходы по вознаграждениям относятся на вычеты по методу начисления, тогда как в 2013 году применялся только кассовый метод. Таким образом, Компания в 2014 году провела реклассификацию расходов по налогу на прибыль между отложенным и текущим налогом на прибыль. Сумма реклассификации составила 223.522 тыс. тенге.

19. Авансы полученные

Авансы полученные на 31 декабря 2014 года в размере 3.421.569 тыс. тенге (2013 год: 3.755.733 тыс. тенге) представляют собой предоплату, произведенную клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретенное по условиям договоров ссуд или финансовой аренды, но не переданное арендатору.

20. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Дебиторская задолженность	661.270	407.208
Расходы будущих периодов	23.636	16.526
Прочие активы	216	2.541
	685.122	426.275
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 26)	(409.786)	(391.039)
Прочие активы	275.336	35.236

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Кредиторская задолженность поставщикам	6.901.867	6.472.507
Задолженность работникам	275.689	244.023
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	122.569	103.147
Прочие текущие обязательства	1.338.028	532.298
Прочие обязательства	8.638.153	7.351.975

(в тысячах тенге)

20. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Кредиторская задолженность поставщикам за оборудование для финансовой аренды включает в себя на 31 декабря 2014 года, следующие позиции:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Ростсельмаш ООО	1.096.980	1.802.670
Комбайновый завод «Вектор» ТОО	917.041	314.401
Bles Dairies Livestock B.v.	629.381	–
Агромашхолдинг АО	621.800	49.000
Штетлинг Бел ЧУП	391.353	–
L.Rovani S.R.L.	305.920	–
Eurasia Group AG	236.794	414.667
Lorenz Handels GmbH	214.804	305.919
Birlesim Silo Energi Degirmen Makina San.Ve.Tic. Ltd	194.048	–
Alapala Insaat Taahhut Turizm Sanayi Ve Ticaret LTD STI	181.384	–
Rufepa TesnoAgro.S/L	180.954	79.464
Silos Cordova S.L	164.344	–
Invernaderos Trigo S.A	124.739	161.756
Eurasia Group Kazakhstan ТОО	107.743	6.790
Altuntas Havalandirma ve HayvancilicSan.Tic.A.S	102.777	–
Лидагропроммаш ОАО	91.174	134.839
maratec International GmbH	83.443	66.590
JIANGSU MUYANG GROUP CO., LTD	75.242	63.569
La Societa Rota Guido Srl	53.581	–
AGROTEC IMPEX GmbH	30.737	116.114
Elif Makina Mobilya Cida Kirtasiye Sanayi Ve Dis Ticaret Limited Sirketi	22.515	19.022
AGRALIS GmbH	15.424	31.012
Четра-Восток ООО	13.778	93.759
Hunland Trade Kft	2.713	719.627
Friesvale Farms International Inc	–	510.193
Global Beef Investors LLC	–	285.396
Bosche Systembau GmbH&Co.KG	–	114.194
Караман-К ТОО	–	92.400
EXPO Trade PTY LTD	–	92.379
Buhler AG	–	77.368
Wellard Rural Exports Pty Ltd	–	19.069
Прочие	1.043.198	902.309
Кредиторская задолженность поставщикам	6.901.867	6.472.507

21. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Корпорации в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Также, на заёмщиков может оказать влияние ухудшение ликвидности, что, в свою очередь, окажет влияние на их способность погашать суммы задолженности перед Компанией. Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может отрицательно повлиять на результаты и финансовое положение Компании.

(в тысячах тенге)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Политические и экономические условия**

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Компании, результаты её деятельности и экономические перспективы.

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 Компании может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Компанией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Компании 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 31 декабря договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

Обязательства кредитного характера	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	38.959.378	21.149.153
Выданные гарантии	1.754.939	1.232.471
Итого	40.714.317	22.381.624

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661 тыс. исламских динаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую денежные обязательства АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по соглашению о предоставлении займа. Данная гарантия обеспечена контргарантией КазАгро. На 31 декабря 2014 года сумма основного долга по соглашению о предоставлении займа составляет 9.624 тыс. долларов США или 1.754.939 тыс. тенге.

22. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акциях:

	Цена размещения (тенге)	Количество простых акций	Итого (тыс. тенге)
На 31 декабря 2012 года		75.653.191	75.653.191
Увеличение уставного капитала	1.000	5.230.320	5.230.320
На 31 декабря 2013 года		80.883.511	80.883.511
Увеличение уставного капитала	1.000	1.953.693	1.953.693
На 31 декабря 2014 года		82.837.204	82.837.204

На общем собрании Акционера, состоявшемся 27 октября 2014 года, Компания увеличила количество объявленных простых акций на 1.953.693 штук. На 31 декабря 2014 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штук (31 декабря 2013 года: 80.883.511 штук) по цене размещения 1.000 тенге. На основании Приказа Правительства Республики Казахстан в течение 2014 года Компанией были получены 1.953.693 тысяч тенге от Акционера в качестве взноса в уставный капитал (2013: 5.230.320 тысяч тенге).

На 31 декабря 2014 и 2013 годов, владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в финансовой отчётности Компании. Привилегированных акций нет.

На общем собрании Акционера, состоявшемся 29 мая 2013 года, Компания объявила дивиденды за 2012 год, в размере 302.889 тысяч тенге по простым акциям или 4,00 тенге за акцию. Дивиденды за 2012 год оплачены полностью в размере 302.889 тысяч тенге в мае 2013 года. На общем собрании Акционера, состоявшемся 9 июня 2014 года, Компания объявила дивиденды за 2013 год, в размере 2.705.114 тысяч тенге по обыкновенным акциям или 33,44 тенге за акцию. По состоянию на 31 декабря 2014 года дивиденды были полностью оплачены.

(в тысячах тенге)

22. Капитал (продолжение)

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. В 2014 году резервный капитал не менялся. Таким образом по состоянию на 31 декабря 2014 года резервный капитал составляет 1.436.184 тысяч тенге.

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнитель- ный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2013 года	12.597.918	(6.525.798)
Резерв по условному распределению	-	(1.699.972)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	339.994
Первоначальное признание доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	7.735.818	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	(1.547.164)	-
На 31 декабря 2014 года	18.786.572	(7.885.776)
На 31 декабря 2012 года	9.099.198	(5.340.250)
Резерв по условному распределению	-	(1.481.935)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	-	296.387
Первоначальное признание доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	4.373.400	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	(874.680)	-
На 31 декабря 2013 года	12.597.918	(6.525.798)

На 31 декабря 2014 года, балансовая стоимость простой одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.224 тенге (2013 год: 1.164 тенге).

Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 31 декабря:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Активы	256.437.027	206.561.389
Нематериальные активы	(182.528)	(138.771)
Обязательства	(154.875.258)	(112.250.133)
Чистые активы	101.379.241	94.172.485
Количество простых акций на дату расчёта, штук	82.837.204	80.883.511
Балансовая стоимость акции в тенге	1.224	1.164

23. Прочие доходы

Прочие доходы за вычетом прочих расходов включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Штрафы и пени полученные	25.942	207.291
Доход от возмещения расходов	229.555	56.732
Доход от списания обязательств	161.218	41.874
Прочие доходы	96.755	22.427
Прочие доходы	513.470	328.324

Штрафы и пени были получены Компанией от поставщиков за несвоевременную доставку оборудования, предназначенных для финансовой аренды.

(в тысячах тенге)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Расходы на персонал и бонусы	(2.317.108)	(1.892.955)
Расходы на социальное обеспечение	(225.400)	(180.952)
Расходы на персонал	(2.542.508)	(2.073.907)
Аренда	(107.789)	(68.924)
Ремонт и обслуживание	(104.934)	(72.726)
Реклама	(79.231)	(80.915)
Банковская комиссия	(79.036)	(57.929)
Профессиональные услуги	(74.867)	(53.471)
Налоги, кроме подоходного налога	(67.628)	(69.419)
Командировочные расходы	(60.539)	(61.255)
Связь	(48.314)	(48.159)
Материалы	(47.238)	(44.052)
Спонсорство	(18.997)	(11.500)
Тренинги	(13.886)	(11.967)
Страхование	(13.561)	(15.316)
Канцелярские материалы	(7.841)	(6.778)
Судебные расходы	(5.115)	(45.880)
Коммунальные расходы	(4.882)	(5.763)
Расходы по социальной программе	(3.829)	(2.881)
Прочие	(53.977)	(34.763)
Прочие операционные расходы	(791.664)	(691.698)

25. Убытки за вычетом доходов от корректировки от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентам

В ходе обычной деятельности Компания пересматривает расчётные суммы поступлений по кредитам клиентам, путем предоставления отсрочки и возможности досрочного погашения в связи с событиями не связанными с обеспечением займов. Компания пересчитывает балансовую стоимость путем расчёта приведенной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по первоначальной эффективной ставке процента. Эффект изменения балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка. В 2014 году Компания чистый убыток по пересмотренным займам составил 567.194 тыс. тенге (2013 год: 286.042 тыс. тенге).

26. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 года	557.052	298.364	232.055	1.087.471
Создание	709.702	(252.897)	158.984	615.789
Списание активов	(420.558)	–	–	(420.558)
На 31 декабря 2013 года	846.196	45.467	391.039	1.282.702
Создание	258.433	71.062	18.747	348.242
Списание активов	(628.863)	–	–	(628.863)
Переклассификация из активов, предназначенных для продажи	144.540	–	–	144.540
На 31 декабря 2014 года	620.306	116.529	409.786	1.146.621

Резервы от обесценения вычтены из соответствующих активов.

(в тысячах тенге)

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания 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 Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания 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 Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт 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 Компании.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль по соблюдению принципов, политики управления рисками и лимитов риска Компании. В структуру Компании входит отдельное подразделение под непосредственным подчинением Совету директоров, которое отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Также с целью контроля рисков в филиалах Компании предусмотрены риск-менеджеры.

Казначейство Компании

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

Внутренний аудит

Деятельностью Службы внутреннего аудита является предоставление Совету директоров Компании независимой, объективной и беспристрастной информации, основанной на проведении ежегодного аудита как достаточности процедур, так и выполнения этих процедур Компанией. Служба аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации непосредственно Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании 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. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету Директоров, Правлению Компании, Кредитному комитету, руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности, показатели процентного риска, изменения в уровне риска.

Для всех уровней Компании составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Правления и иных сотрудников Компании, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Компания активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Компания предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Компанией платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Компании в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Компания несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, включая производные инструменты, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

(в тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечаниях 8, 9 и 10.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Компания 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 Компании. Заёмщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество и кредиты, оцененные на коллективной основе.

	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Суб-стандартный рейтинг</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого 2014</i>
2014					
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	–	–	–	23.525.825
Средства в кредитных организациях	4.043.957	–	–	–	4.043.957
Производные финансовые активы	468.834	–	–	–	468.834
Кредиты клиентам	33.349.591	1.283.511	9.861.138	14.343.005	58.837.245
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	107.599.570	8.398.802	13.282.890	38.307.418	167.588.680
Итого	168.987.777	9.682.313	23.144.028	52.650.423	254.464.541

	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Суб-стандартный рейтинг</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого 2013</i>
2013					
Денежные средства и их эквиваленты	9.315.742	–	–	–	9.315.742
Средства в кредитных организациях	14.037.274	–	–	–	14.037.274
Производные финансовые активы	4.013.694	–	–	–	4.013.694
Кредиты клиентам	17.168.091	5.510.728	3.058.558	19.466.305	45.203.682
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21.313.176	65.966.970	5.131.987	31.078.260	123.490.393
Итого	65.847.977	71.477.698	8.190.545	50.544.565	196.060.785

Согласно своей политике, Компания должно 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.

(в тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

<i>По состоянию на</i> 31 декабря 2014 года	<i>Менее</i> 30 дней	<i>31-60</i> дней	<i>61-90</i> дней	<i>Более</i> 90 дней	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам	2.955.750	2.163.695	49.822	4.691.871	9.861.138
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.763.538	4.767.592	606.635	5.145.125	13.282.890
Итого	5.719.288	6.931.287	656.457	9.836.996	23.144.028

<i>По состоянию на</i> 31 декабря 2013 года	<i>Менее</i> 30 дней	<i>31-60</i> дней	<i>61-90</i> дней	<i>Более</i> 90 дней	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам	311.975	520.991	63.553	2.162.039	3.058.558
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	335.248	803.836	857.209	3.135.694	5.131.987
Итого	647.223	1.324.827	920.762	5.297.733	8.190.545

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечаниях 8 и 9.

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. Компания проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Компания определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), 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 Компании на предмет его соответствия общей политике Компании.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах тенге)

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Компании по географическому признаку:

	2014				2013			
	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	-	-	23.525.825	9.315.742	-	-	9.315.742
Средства в кредитных организациях	4.043.957	-	-	4.043.957	14.037.274	-	-	14.037.274
Производные финансовые активы	468.834	-	-	468.834	4.013.694	-	-	4.013.694
Кредиты клиентам	53.044.703	-	-	53.044.703	40.242.908	-	-	40.242.908
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	155.525.718	-	-	155.525.718	114.482.107	-	-	114.482.107
Прочие финансовые активы	251.484	-	-	251.484	16.169	-	-	16.169
	236.860.521	-	-	236.860.521	182.107.894	-	-	182.107.894
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	97.751.437	-	-	97.751.437	80.067.858	-	-	80.067.858
Средства кредитных организаций	5.043.800	17.487.310	1.805.568	24.336.678	2.042.032	15.758.513	547.919	18.348.464
Прочие финансовые обязательства	3.229.204	3.086.987	1.739.507	8.055.698	1.326.993	3.412.389	2.117.126	6.856.508
	106.024.441	20.574.297	3.545.075	130.143.813	83.436.883	19.170.902	2.665.045	105.272.830
Нетто-позиция по активам и обязательствам	130.836.080	(20.574.297)	(3.545.075)	106.716.708	98.671.011	(19.170.902)	(2.665.045)	76.835.064

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(в тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Компания ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Компания будет обязана провести соответствующую выплату.

Финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Акционером	2.685.259	8.417.483	69.125.163	31.575.666	111.803.571
Средства кредитных организаций	3.226.916	6.261.505	13.869.421	1.066.287	24.424.129
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	16.962.500	16.962.500
Итого недисконтированных финансовых обязательств	5.912.175	14.678.988	82.994.584	49.604.453	153.190.200

Финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Акционером	546.855	6.585.014	47.612.741	34.540.668	89.285.278
Средства кредитных организаций	1.554.229	5.101.605	11.038.475	900.864	18.595.173
Итого недисконтированных финансовых обязательств	2.101.084	11.686.619	58.651.216	35.441.532	107.880.451

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Компании. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2014 (Примечание 21)	2.202.390	38.511.927	–	–	40.714.317
2013 (Примечание 21)	3.340.465	19.041.159	–	–	22.381.624

Компания ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Компании выполнять свои обязательства зависит от её способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Компанией были получены значительные средства от акционера. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

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, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

(в тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Рыночный риск – неторговый портфель***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. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о прибылях и убытках Компании к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2014</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2014</i>	<i>Чувствительность капитала 2014</i>
Евро	100	(11.471)	(11.471)
Доллар США	100	5.839	5.839

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2013</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2013</i>	<i>Чувствительность капитала 2013</i>
Евро	100	(10.367)	(10.367)
Доллар США	100	5.263	5.263

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на рекомендациях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания 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 % 2014</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014</i>	<i>Изменение в валютном курсе % 2013</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013</i>
Доллар США	(17)	(304.739)	(10)	(803.559)
Доллар США	17	314.776	30	2.431.435
Евро	(18)	(405.402)	(10)	(555.329)
Евро	18	416.789	30	1.683.385
Рубль	(34)	(167.744)	(20)	(335.215)
Рубль	34	167.744	20	335.215

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесёт финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

(в тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)***Риск досрочного погашения (продолжение)*

Если бы произошло досрочное погашение 10% кредитного портфеля в начале года, прочие параметры приняты как величины постоянные, прибыль до вычета налогов понизилась бы на 8.343 тыс. тенге (2013 год: 246.786 тыс. тенге).

Если бы произошло досрочное погашение 10% долговых инструментов в начале года, прочие параметры приняты как величины постоянные, прибыль до вычета налогов увеличилась бы на 871.709 тыс. тенге (2013 год: 583.609 тыс. тенге).

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. Компания 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 Компания 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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) 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.

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

<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	–	468.834	468.834
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	–	468.834	468.834
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	23.525.825	23.525.825
Средства в кредитных организациях	–	–	4.043.957	4.043.957
Кредиты клиентам	–	–	54.968.984	54.968.984
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	151.045.485	151.045.485
Прочие активы	–	–	251.484	251.484
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	233.835.735	233.835.735
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	–	86.483.872	86.483.872
Средства кредитных организаций	–	–	22.921.818	22.921.818
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	15.494.741	15.494.741
Прочие обязательства	–	–	8.055.698	8.055.698
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	132.956.129	132.956.129

(в тысячах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	–	4.013.694	4.013.694
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	–	4.013.694	4.013.694
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	9.315.742	9.315.742
Средства в кредитных организациях	–	–	14.037.274	14.037.274
Кредиты клиентам	–	–	37.584.021	37.584.021
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	106.450.704	106.450.704
Прочие активы	–	–	16.169	16.169
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	167.403.910	167.403.910
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	–	76.426.414	76.426.414
Средства кредитных организаций	–	–	18.227.693	18.227.693
Прочие обязательства	–	–	6.856.508	6.856.508
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	101.510.615	101.510.615

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 Компанией 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 наблюдаются на рынке. По встроенным производным инструментам предположения сделаны на основе рыночных ставок, скорректированных специфическими характеристиками инструмента. Компания использует Black-Scholes модель для оценки своих финансовых инструментов и моделей оценок (таких как безрисковые ставки и коэффициенты волатильности), определяются на основе финансовый инструментов с аналогичными характеристиками котирующимися на Bloomberg.

(в тысячах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении*

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, отраженных в финансовой отчётности.

	<i>Балансовая стоимость 2014</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2014</i>	<i>Непризна- ный доход/ (расход) 2014</i>	<i>Балансовая стоимость 2013</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2013</i>	<i>Непризна- ный доход/ (расход) 2013</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	23.525.825	–	9.315.742	9.315.742	–
Средства в кредитных организациях	4.043.957	4.043.957	–	14.037.274	14.037.274	–
Кредиты клиентам	53.044.703	54.968.984	1.924.281	40.242.908	37.584.021	(2.658.887)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	155.525.718	151.045.485	(4.480.233)	114.482.107	106.450.704	(8.031.403)
Прочие активы	251.484	251.484	–	16.169	16.169	–
	236.391.687	233.835.735	(2.555.952)	178.094.200	167.403.910	(10.690.290)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	97.751.437	86.483.872	11.267.565	80.067.858	76.426.414	3.641.444
Средства кредитных организаций	24.336.678	22.921.818	1.414.860	18.348.464	18.227.693	120.771
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.631.461	15.494.741	1.136.720	–	–	–
Прочие обязательства	8.055.698	8.055.698	–	6.856.508	6.856.508	–
	146.775.274	132.956.129	13.819.145	105.272.830	101.510.615	3.762.215
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			11.263.193			(6.928.075)

Методики оценки и допущения

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 балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам в кредитных организациях, размещенным по рыночным условиям.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для финансовых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По активам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК. Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

(в тысячах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой (продолжение)**

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения:

- Задолженность перед Акционером дисконтируется по средней ставке облигаций Министерства финансов Республики Казахстан со схожим сроком погашения;
- Средства кредитных организаций дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых организаций на основании данных размещенных на Bloomberg.

Будущие денежные потоки включают в себя погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке, предусмотренной договором, к сумме основного долга.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 1 января 2014 года</i>	<i>Доходы признанные в отчёте о прибылях и убытках</i>	<i>Приобре- тения</i>	<i>Погашения</i>	<i>На 31 декабря 2014 года</i>
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	4.013.694	946.452	(20.126)	(4.471.186)	468.834

(в тысячах тенге)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 27 «Управление рисками».

	2014			2013		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23.525.825	–	23.525.825	9.315.742	–	9.315.742
Средства в кредитных организациях	4.043.957	–	4.043.957	14.037.274	–	14.037.274
Производные финансовые активы	409.046	59.788	468.834	1.962.849	2.050.845	4.013.694
Кредиты клиентам	23.075.627	29.969.076	53.044.703	21.270.788	18.972.120	40.242.908
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40.640.977	114.884.741	155.525.718	26.830.988	87.651.119	114.482.107
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	1.548.060	–	1.548.060
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	11.726.638	–	11.726.638	13.158.059	–	13.158.059
Основные средства	–	1.082.622	1.082.622	–	1.003.740	1.003.740
Нематериальные активы	–	182.528	182.528	–	138.771	138.771
Требования по налогу на прибыль	551.867	–	551.867	–	–	–
НДС и прочие налоги к возмещению	1.288.343	–	1.288.343	1.292.736	–	1.292.736
Авансы выданные	4.720.656	–	4.720.656	7.293.062	–	7.293.062
Прочие активы	275.336	–	275.336	35.236	–	35.236
Итого	110.258.272	146.178.755	256.437.027	96.744.794	109.816.595	206.561.389
Обязательства						
Задолженность перед Акционером	11.689.999	86.061.438	97.751.437	7.871.599	72.196.259	80.067.858
Средства кредитных организаций	9.759.749	14.576.929	24.336.678	6.501.001	11.847.463	18.348.464
Выпущенные долговые ценные бумаги	621.958	16.009.503	16.631.461	–	–	–
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	50.914	–	50.914
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	2.031.244	2.031.244	–	1.320.099	1.320.099
Авансы полученные	3.421.569	–	3.421.569	3.755.733	–	3.755.733
Отсроченный НДС	264.149	1.800.567	2.064.716	157.885	1.197.205	1.355.090
Прочие обязательства	8.453.958	184.195	8.638.153	7.203.678	148.297	7.351.975
Итого	34.211.382	120.663.876	154.875.258	25.540.810	86.709.323	112.250.133
Чистая позиция	76.046.890	25.514.879	101.561.769	71.203.984	23.107.272	94.311.256

30. 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.

(в тысячах тенге)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)*Операции с предприятиями, связанными с государством (кроме операций с акционером)*

Республика Казахстан, через Государственный комитет по управлению государственным имуществом в рамках Министерства финансов, контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Компании.

Республика Казахстан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Компания совершает с данными предприятиями банковские операции, такие как привлечение кредитов и размещение денежных средств.

Операции с предприятиями, не связанными с государством, в том числе операции с акционером

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

	2014		2013	
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Кредиты, выданные на 1 января	64.803	–	–	–
Кредиты, выданные в течение года	–	–	64.803	–
Погашение кредитов в течение года	(64.803)	–	–	–
Кредиты, выданные на 31 декабря	–	–	64.803	–
Начисленные процентные доходы по кредитам на 31 декабря	–	–	2.570	–
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	(11.898)	–
Кредиты, выданные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	55.475	–
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 1 января	511.175	–	469.954	–
Выдано в течение года	230.729	–	60.298	–
Погашено в течение года	(275.841)	–	(19.077)	–
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря	466.063	–	511.175	–
Начисленные процентные доходы по финансовой аренде на 31 декабря	12.494	–	21.993	–
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(156.142)	–	(131.447)	–
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря за вычетом резерва	322.415	–	401.721	–

(в тысячах тенге)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, не связанными с государством, в том числе операции с акционерами (продолжение)

	2014			2013		
	Компании, находящиеся под общим контролем		Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем		Прочие связанные стороны
	Акционер			Акционер		
Кредиты, полученные на 1 января	79.328.128	–	–	39.977.546	2.800.000	–
Кредиты, полученные в течение года	37.675.091	–	–	48.665.465	–	–
Погашение кредитов в течение года	(19.839.039)	–	–	(9.314.883)	(2.800.000)	–
Кредиты, полученные на 31 декабря	97.164.180	–	–	79.328.128	–	–
Начисленные процентные расходы по кредитам на 31 декабря	587.257	–	–	739.730	–	–
Дивиденды к оплате на 1 января	–	–	–	–	–	–
Дивиденды, объявленные в течение года	2.705.114	–	–	302.889	–	–
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2.705.114)	–	–	(302.889)	–	–
Дивиденды к оплате на 31 декабря	–	–	–	–	–	–
Процентные доходы по кредитам, клиентам	–	–	–	–	2.647	–
Резерв под обесценение кредитов	–	–	–	–	(11.898)	–
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	–	11.283	–	–	18.460	–
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	–	(44.901)	–	–	(98.727)	–
Процентный расход	(5.707.929)	–	–	(3.041.798)	(51.344)	–
Прочий расход	–	(10.358)	–	–	(6.962)	–

Размер процентных ставок по займам, выданным другим связанным сторонам и финансовой аренде составляет от 4% до 13%, срок кредитования составляет от 4 до 7 лет.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоящему из 3 человек включает в себя следующие позиции:

	2014	2013
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	79.085	56.212
Отчисления на социальное обеспечение	7.599	5.607
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	86.684	61.819

(в тысячах тенге)

31. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих её деятельности. Достаточность капитала Компания контролирует с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК и Базельским соглашением 1988 года при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

В течение 2014 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные Законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании 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.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

НБРК требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере 6% от активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска. На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании на этой основе был следующим:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Капитал первого уровня	98.381.188	91.294.298
Капитал второго уровня	3.173.258	3.005.682
Итого капитала	101.554.446	94.299.980
Активы	256.437.027	206.561.389
Активы, взвешенные с учётом риска и условные и возможные обязательства	272.816.747	214.074.975
Операционный риск	4.765.441	4.046.790
Коэффициент достаточности капитала (k1) – не менее 6%	38,36%	44,20%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3) – не менее 12%	36,59%	43,23%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря норматив достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учётом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Капитал первого уровня	98.381.188	91.294.298
Капитал второго уровня	3.173.258	3.005.682
Итого капитала	101.554.446	94.299.980
Активы, взвешенные с учётом риска	228.610.536	179.670.292
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	43,03%	50,81%
Общий норматив достаточности капитала	44,42%	52,49%