

АО «НПФ Капитал»

Пояснительная записка к годовой финансовой отчетности за 2012 года

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» - (далее - «Фонд») был основан 15 октября 2001 года как закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Фонд ведет свою деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат на основании государственной лицензии № 0000021 от 23 января 2002 года, выданной Комитетом по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов при Министерстве труда и социальной защиты населения Республики Казахстан.

24 декабря 2003 года закрытое акционерное общество Накопительный пенсионный фонд «Капитал» было перерегистрировано в Акционерное общество Накопительный пенсионный фонд «Капитал». 19 января 2004 года в связи с изменением организационно-правовой формы Фонда, лицензия на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат была перерегистрирована (без изменения номера).

17 мая 2006 года Фонд получил лицензию № 0411200281 на деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами. Лицензия выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее – «АФН»).

24 мая 2007 года Акционерное общество Накопительный пенсионный фонд «Капитал» было перерегистрировано в Акционерное общество Накопительный пенсионный фонд «Капитал» - дочерняя организация Акционерное общество «Банк ЦентрКредит». В связи с изменением наименования общества, Фондом были перерегистрированы лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат (№ 0000021, выданной 2 августа 2007 года) и на осуществления деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами (№ 0411200281, выданной 2 августа 2007 года), выданные АФН.

Юридический адрес Фонда: г. Алматы, ул. Шевченко, 100.

Фонд является дочерней организацией АО «Банк ЦентрКредит».

Ниже перечислены владельцы акций по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов:

	31 декабря 2012, %	31 декабря 2011, %
АО «БанкЦентрКредит»	75.05	75.05
Байсеитов Б.Р.	7.10	7.10
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5 % акций)	17.85	17.85
Итого	100	100

Фонд предоставляет услуги вкладчикам по пенсионному обслуживанию, принимает обязательные и добровольные пенсионные взносы, инвестирует пенсионные активы в ценные бумаги казахстанских и иностранных эмитентов, а также государственные ценные бумаги. Доход, полученный от данных инвестиций, распределяется на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков Фонда.

С 1 июля 2006 года Фонд самостоятельно управляет пенсионными активами. До 1 июля 2006 года пенсионными активами Фонда управляло Акционерное общество Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами "GRANTUM ASSET MANAGEMENT". Банком - кастодианом является АО «АТФ Банк».

ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Фонда была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Фонд продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем. Руководство Фонда и акционеры намерены дальше развивать деятельность Фонда в Республике Казахстан.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (тыс. тенге), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

Функциональная валюта

Пункты, включенные в финансовую отчетность Фонда выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («Тенге»).

1. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Процентный доход:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	182,629	225,723
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	-	-
Итого процентный доход	<u>182,629</u>	<u>225,723</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		

Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	170,800	225,705
Проценты по средствам в банках	11,572	-
Проценты по операциям «Обратное РЕПО»	257	18
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	182,629	225,723
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	-	-
Итого процентный доход	182,629	225,723

2. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы включают:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Комиссионные доходы:		
Комиссионные доходы от инвестиционной деятельности за счет пенсионных накоплений	941,495	1,055,521
Комиссионные доходы от пенсионных активов	928,633	705,636
Прочие комиссионные доходы	4,456	2,667
Итого комиссионные доходы	1,874,584	1,763,824
Комиссионные расходы:		
Комиссионные расходы по услугам банка – кастодиана	(50,378)	(72,772)
Комиссионные расходы от инвестиционной деятельности за счет пенсионных накоплений	(6,358)	(2,998)
Итого комиссионные расходы	(56,736)	(75,770)

3. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости, через прибыли или убытки включает в себя:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости, через прибыли или убытки:		
Нереализованная прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	1,225	(2,913)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости, через прибыли или убытки	1,225	(2,913)

4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Прочие административные расходы состоят из:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	827,240	742,718
Операционная аренда	148,271	111,156
Налоги, кроме налога на прибыль	81,065	70,057
Расходы на рекламу	80,704	68,889
Транспортные расходы	9,932	9,165
Коммунальные услуги	6,863	13,968
Аудиторские услуги	11,034	7,043
Услуги связи	43,055	42,390
Почтовые услуги	31,222	20,008
Расходы связанные с информированием вкладчиков	33,665	28,748
Расходы на ремонт	2,758	4,309
Прочие общехозяйственные расходы	112,603	88,719
Итого расходы	<u>1,388,412</u>	<u>1,270,170</u>

5. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Фонд составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Фонда возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за 2012 и 2011 гг. – ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%, соответственно, к уплате юридическими лицами Республики Казахстан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временная разница на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по отпускам	<u>25,965</u>	<u>23,243</u>

Итого вычитаемые временные разницы	25,965	23,243
Облагаемые временные разницы		
Основные средства и нематериальные активы	(7,330)	(5,078)
Итого облагаемые временные разницы	(7,330)	(5,078)
Чистые отсроченные подлежащие вычету/(облагаемые) временные разницы	18,635	18,165
Чистые отсроченные налоговые требования/(обязательства) по установленной ставке	3,727	3,633
Чистые отсроченные налоговые требования/(обязательства)	<u>3,727</u>	<u>3,633</u>
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
На начало периода	3,633	2,493
Изменение отложенных налоговых активов	94	1,140
Конец периода	<u>3,727</u>	<u>3,633</u>

6. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже:

Вид акции	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Акции в обращении (кол-во акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс.тенге)	Балансовая стоимость одной стоимости (тенге)	Акции в обращении (кол-во акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс.тенге)	Балансовая стоимость одной стоимости (тенге)
Простые акции	200,000	4,346,202	<u>21,731</u>	20,000	3,831,689	<u>191,585</u>

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Текущие банковские счета в национальной валюте	23,584	32,338
Наличные средства в кассе в тенге	219	249
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>23,803</u>	<u>32,587</u>

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АО РД «КазМунайГаз»	9,997	8,337
АО «Народный Банк Казахстана»	7,302	6,870
АО «Казакхтелеком»	1,908	2,802
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,207	18,009

9. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентн ая ставка к номиналу %	Дата погашени я	31 декабря 2012 года	Процентн ая ставка к номиналу %	Дата погашени я	31 декабря 2011 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,93- 8,10	29/09/2030	3,045,747	4.93 - 8.10	29/09/2030	3,039,792
Облигации АО «Астана Финанс»	7.50-10.80	29/03/2019	106,135	7.50 - 10.80	29/03/2019	106,135
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	5.80-6.00	01/04/2014	13,696	9.20 - 9.70	01/04/2014	15,922
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	6.90	25/03/2015	57,512	10.40	25/03/2015	58,540
Облигации ФНБ «Самрук Казына»	5.89-6.50	24/09/2020	388,865	5.89-6.50	24/09/2020	389,014
Облигации АО «БТА Ипотека»	5.10	03/04/2014	31,208	8.50	03/04/2014	31,094
Облигации АО «АТФ Банк»	8.40	26/02/2014	16,259	8.50	26/02/2014	26,587
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	5.90-13.00	06/11/2018	23,421	9.40-13.00	06/11/2018	23,354
			3,682,843			3,690,438
За вычетом резервов под обесценение			(106,135)			(106,135)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			3,576,708			3,584,303

10. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	Процентная ставка %	Дата погашения	31 декабря 2012 года	Процентная ставка %	Дата погашения	31 декабря 2011 года
АО «АТФ банк»	6.00	20/07/2013	207,572	-	-	-
АО "Kaspi Bank"	6.40	16/05/2013	304,000	-	-	-
Итого средства в банках			511,572			-

11. НАЧИСЛЕННЫЕ КОМИССИОННЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ К ПОЛУЧЕНИЮ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Комиссионные вознаграждения от пенсионных активов	87,412	67,243
Комиссионные вознаграждения от инвестиционного дохода	<u>31,480</u>	<u>56,380</u>
Итого начисленные комиссионные вознаграждения к получению	<u>118,892</u>	<u>123,623</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов начисленные комиссионные вознаграждения составляли комиссионные вознаграждения в размере 15% от инвестиционного дохода и 0.05% от пенсионных активов.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Дебиторская задолженность представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Авансы выданные	6,202	1,344
Товарно-материальные запасы	10,814	14,507
Расходы будущих периодов	6,928	4,579
Начисленные комиссионные расходы брокера	90	141
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	199	327
Прочие	<u>385</u>	<u>263</u>
Итого прочие активы	<u>24,618</u>	<u>21,161</u>

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Задолженность перед сотрудниками	26,065	23,348
Счета к оплате	3,563	3,030
Начисленные комиссионные расходы	75	3,948
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	51	-
Прочие	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого прочие обязательства	<u>29,754</u>	<u>30,326</u>

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию 31 декабря 2011 года было разрешено к выпуску и оплачено 20,000 простых акций, с номинальной стоимостью 100,000 тенге, соответственно.

Согласно решения внеочередного общего собрания акционеров АО НПФ «Капитал» (протокол №2 от 05.06.2012 г.), было принято решение о дроблении акций Фонда путем увеличения общего количества объявленных размещенных акций с одновременным пропорциональным уменьшением их номинальной стоимости в следующем варианте: установить стоимость 1 (одной) акции Фонда- 10 000 (десять тысяч) тенге, общее количество объявленных размещенных акций - 200 000 (двести тысяч) простых акций.

25.07.2012 г. Фондом было получено свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг №А4786 (свидетельство заменено в связи с увеличением количества размещенных акций), утверждено внесение изменений и дополнений в Проспект выпуска акций Фонда.

По состоянию 31 декабря 2012 года было разрешено к выпуску и оплачено 200,000 простых акций, с номинальной стоимостью 10,000 тенге, соответственно.

Каждая простая акция имеет один голос.

15. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Фонда со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Фонда уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проверять правильность налоговых отчислений в течении пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты

Все сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов у Фонда не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, по обязательным пенсионным взносам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности Фондом применялись те же принципы и методы расчетов, что и при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 год.

Председатель правления

Главный бухгалтер


С.С.Мейржанов


Е.И.Кальтиева

